

УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом Директора  
Платежной организации  
ТОО «JetPay.kz»  
№ JP-25/09 от «02» июня 2025 года



ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ТОО «JetPay.kz»

Алматы 2025 год

БЕКІТІЛДІ  
«JetPay.kz» ЖШС  
Төлем Ұйымы Директорының  
02 маусым 2025 жылғы  
№JP-25/09 Бұйрығымен



«JetPay.kz» ЖШС  
ТӨЛЕМ ҰЙЫМЫНЫҢ  
ҚЫЗМЕТІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ҚАҒИДАЛАРЫ

Алматы 2025 жыл

**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ТОО «JetPay.kz»**

**Глава 1. Общие положения (Термины и определения)**

1.1. Настоящие Правила организации деятельности платежной организации ТОО «JetPay.kz» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), Правилами организации деятельности платежных организаций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215, Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202, другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок организации деятельности ТОО «JetPay.kz» в качестве платежной организации.

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

1) Авторизация – разрешение Оператора на проведение Владелец электронных денег операций с использованием электронных денег в платежной организации, включая предоставление доступа в его личный кабинет. Процедура прохождения авторизации устанавливается Оператором.

2) Агент системы электронных денег (далее - Агент) - банк, Платежная организация, 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) Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (login), пароль (password) и/или PIN-код и/или Код подтверждения привязки Клиента, используемые для доступа к Системе из ИТС Интернет и/или через терминал и/или через мобильное приложение и совершения операций в пределах суммы денежных средств, доступной Клиенту в целях предъявления Эмитенту требований об осуществлении расчетов. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиента в Системе.

4) Банк/Банк-эквайер – Банк второго уровня, с которым Платежная организация заключила договор в целях оказания услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам и обеспечивающий проведение Операций по платежным карточкам.

**«JetPay.kz» ЖШС  
ТӨЛЕМ ҰЙЫМЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ЖҮЗЕГЕ  
АСЫРУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

**1 Тарау. Жалпы ережелер (Терминдер мен анықтамалар)**

1.1. «JetPay.kz» ЖШС төлем ұйымының қызметін ұйымдастырудың осы қағидалары (бұдан әрі- Қағидалар) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі- Қағидалар) сәйкес әзірленді - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 215 қаулысымен бекітілген Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларымен, электрондық ақшаны шығару, пайдалану және өтеу қағидаларымен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 31-ші қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптармен 2016 жылғы тамыз № 202, Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілерімен төлем ұйымы ретінде «JetPay.kz» ЖШС қызметін ұйымдастыру тәртібін айқындайды.

1.2. Осы Қағидаларда төлемдер туралы заңда көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар пайдаланылады:

Авторизация - Оператордың электрондық ақша Иесінің төлем ұйымында электрондық ақшаны пайдалана отырып операциялар жүргізуіне, оның жеке кабинетіне қолжетімділік беруді қоса алғанда, рұқсаты. Авторизациядан өту рәсімін оператор белгілейді.

Электрондық ақша жүйесінің агенті (бұдан әрі - Агент) - банк, Төлем ұйымы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, электрондық ақша эмитентімен не электрондық ақша жүйесінің операторымен жасалған шарт негізінде эмитенттен және жеке тұлғалардың иелерінен оларды кейіннен жеке тұлғаларға өткізу үшін электрондық ақша сатып алу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұлттық пошта операторы және Төлем агенті.

Аутентификациялық деректер - бірегей Клиенттің аты (login), құпиясөз (password) және/немесе PIN - код және/немесе ИТС интернеттен жүйеге кіру және/немесе терминал арқылы және/немесе мобильді қосымша арқылы және эмитентке талаптар қою мақсатында клиентке қолжетімді ақша қаражатының сомасы шегінде Операциялар жасау үшін пайдаланылатын клиенттің байланысын растау коды есеп айырысуды жүзеге асыру туралы. Аутентификация деректері Клиент Жүйеде тіркелген кезде клиентке беріледі.

Банк/Банк-эквайер - Төлем ұйымы клиент бастамашылық еткен төлемдерді электрондық нысанда өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға беру, осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақша қабылдау үшін және төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізуді қамтамасыз ету мақсатында шарт жасасқан екінші деңгейдегі Банк.

5) Бенефициар/Бенефициарный собственник – лицо, в пользу и в интересах которого осуществляются операции с денежными средствами или каким-либо имуществом.

6) Бесперебойность функционирования Платежной организации – комплексное свойство Платежной организации «JetPay.kz», обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления операций или ненадлежащего осуществления операций), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.

7) Владелец электронных денег или Владелец ЭД:

- физическое лицо, резидент или нерезидент, достигшее шестнадцатилетнего возраста, получившее электронные деньги от Эмитента, Агента или от иных физических лиц – Участников Платежной организации;

- Агенты;

- Партнеры, получившие электронные деньги от Участников Платежной организации - физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам.

Права Владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

8) Выпуск/эмиссия электронных денег – выдача Банком электронных денег Участникам Платежной организации - физическим лицам и Агентам путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег.

9) Заявление на идентификацию – заявление физического лица на идентификацию в Платежной организации «JetPay.kz», составленное по установленной форме, подлежащее заполнению Участником Платежной организации - физическим лицом в целях прохождения идентификации согласно настоящим Правилам и содержащее условие о заключении между Эмитентом и Участником Платежной организации - физическим лицом соответствующего договора, согласно условиям Оферты.

10) Значимые (существенные) риски – риски, негативные последствия реализации которых, оказывают существенное влияние на оценку достаточности капитала Платежной организации, а также ликвидности и оценку финансовых показателей Платежной организации, в т.ч. оказывающие влияние на возможность соблюдения обязательных требований законодательства Республики Казахстан.

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

12) Информационная безопасность Платежной организации - состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз, которые могут привести к материальному ущербу, нанести ущерб репутации Платежной организации или повлечь нанесение иного ущерба Платежной организации, ее акционерам, работникам или клиентам.

13) Использование электронных денег – передача электронных денег в Платежную организацию их

5) Бенефициар/бенефициарлық меншік иесі - пайдасына және мүддесіне ақшалай қаражатпен немесе қандай да бір мүлікпен операциялар жүзеге асырылатын тұлға.

6) Төлем ұйымының үздіксіз жұмыс істеуі - төлем ұйымының кешенді қасиеті «JetPay.kz» оның тиісінше жұмыс істеуінің бұзылуының алдын алу (оның ішінде операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұруға (тоқтатуға) немесе операцияларды тиісінше жүзеге асырмауға жол бермеу), сондай-ақ ол бұзылған жағдайда тиісінше жұмыс істеуін қалпына келтіру қабілетін білдіреді.

7) Электрондық ақша иесі немесе ЭД иесі:

- Эмитенттен, Агенттен немесе Төлем ұйымына қатысушы өзге де жеке тұлғалардан электрондық ақша алған, он алты жасқа толған жеке тұлға, резидент немесе резидент емес;

- Агенттер;

- Төлем ұйымының қатысушыларынан - жеке тұлғалардан азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлем ретінде электрондық ақша алған серіктестер.

Электрондық ақша иесінің құқықтары электрондық ақшаны алған сәттен бастап туындайды.

8) электрондық ақшаны шығару/эмиссия - банктің Төлем ұйымына қатысушыларға - жеке тұлғалар мен агенттерге олардың номиналды құны бойынша тең ақша сомасына айырбастау жолымен электрондық ақша беруі.

9) Сәйкестендіруге өтініш -жеке тұлғаның төлем ұйымында сәйкестендіруге өтініші «JetPay.kz», белгіленген нысан бойынша жасалған, осы Қағидаларға сәйкес сәйкестендіруден өту мақсатында Төлем ұйымына қатысушы - жеке тұлға толтыруға тиіс және эмитент пен Төлем ұйымына қатысушы - жеке тұлға арасында Офертаның талаптарына сәйкес тиісті шарт жасасу туралы шартты қамтиды.

10) Елеулі (маңызды) тәуекелдер - іске асырудың теріс салдары Төлем ұйымы капиталының жеткіліктілігін бағалауға, сондай-ақ төлем ұйымының өтімділігі мен қаржылық көрсеткіштерін бағалауға елеулі әсер ететін, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының міндетті талаптарын сақтау мүмкіндігіне әсер ететін тәуекелдер.

11) Сәйкестендіру - электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесінің жеке өзі қатысқан және оларға жеке басын куәландыратын құжатты ұсынған кезде не банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығынан алынған қолжетімді көздерден алынған мәліметтер негізінде қашықтан сәйкестендіру арқылы немесе оңайлатылған сәйкестендіру жолымен жүргізілетін рәсім.

12) Төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздігі - электрондық ақпараттық ресурстардың, ақпараттық жүйелер мен ақпараттық инфрақұрылымның материалдық залалға әкеп соғуы, төлем ұйымының беделіне нұқсан келтіруі немесе Төлем ұйымына, оның акционерлеріне, қызметкерлеріне немесе клиенттеріне өзге де нұқсан келтіруге әкеп соғуы мүмкін сыртқы және ішкі қатерлерден қорғалу жай-күйі.

13) Электрондық ақшаны пайдалану - азаматтық-құқықтық мәмілелер және (немесе) электрондық

Владельцем - физическим лицом другому Участнику Платежной организации в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и (или) иных операций, связанных с переходом права собственности на электронные деньги.

14) История проведения платежей – раздел в личном кабинете Владельца электронных денег, содержащий хронологическую запись о проведенных в Платежной организации Владельцем электронных денег платежах и иных операциях с использованием электронных денег.

15) Клиент/Платательщик – физическое лицо, держатель платежной карточки, получатель платежной услуги, обладающее надлежащей дееспособностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан для осуществления Платежа и получения перевода.

16) Код подтверждения – уникальная последовательность цифр, предоставляемая Клиенту Оператором Системы посредством SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента, указанный им при регистрации в системе электронных денег, в целях Подтверждения Платежа. Код подтверждения предоставляется Оператором Системы Клиенту для каждого Платежа в порядке, предусмотренном Офертой системы электронных денег Оператора.

17) Лимит – установленное численное ограничение значимых показателей, характеризующих (каждый в отдельности или в совокупности) уровень риска. Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении.

18) Личный кабинет – персональный раздел Владельца электронных денег на интернет-ресурсе Платежной организации «JetPay.kz», посредством которого владелец электронных денег, Партнер, 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 настоящими Правилами и заключенными договорами. Перечень предоставляемых услуг посредством личного кабинета Владельца электронных денег устанавливается Оператором.

19) Логин – уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя Владельца электронных денег в Платежной организации и используемая в целях его авторизации для доступа в личный кабинет в Платежной организации.

20) Оператор системы электронных денег «JetPay» – ТОО «JetPay.kz», осуществляющее управление Платежной организацией и обеспечивающее ее функционирование, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег. Операции с электронными деньгами – эмиссия, распространение, использование и погашение электронных денег.

21) Операция (Операции) – общее определение, включающее в себя следующие виды платежей с использованием платежных карт: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты, Операцию возврата, Операцию отмены возврата.

22) Оферта – публичная оферта на предоставление платежных услуг Платежной организацией физическим

ақшаға меншік құқығының ауысуына байланысты өзге де операциялар бойынша төлемді жүзеге асыру мақсатында олардың иесі-жеке тұлғаның Төлем ұйымына Төлем ұйымының басқа қатысушысына электрондық ақшаны беруі.

14) Төлемдерді жүргізу тарихы - электрондық ақша иесінің жеке кабинетіндегі электрондық ақша иесінің төлем ұйымында жүргізген төлемдері және электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын өзге де операциялары туралы хронологиялық жазбасы бар бөлім.

15) Клиент / Төлем жасаушы- төлемді жүзеге асыру және аударымды алу үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес тиісті әрекетке қабілеттілігі бар жеке тұлға, төлем карточкасын ұстаушы, төлем қызметін алушы.

16) Растау коды - төлемдерді растау мақсатында электрондық ақша жүйесінде тіркелу кезінде көрсетілген Клиенттің абоненттік нөміріне SMS-хабарлама арқылы Жүйе операторы Клиентке ұсынатын цифрлардың бірегей реттілігі. Растау кодын Жүйе операторы Клиентке оператордың электрондық ақша жүйесінің Офертасында көзделген тәртіппен әрбір төлем үшін ұсынады.

17) Лимит - тәуекел деңгейін сипаттайтын көрсеткіштер мәндерінің белгіленген сандық шектеуі (әрқайсысы жеке немесе жиынтықта). Шектеу абсолютті және салыстырмалы түрде белгіленуі мүмкін.

18) Жеке кабинет - төлем ұйымының интернет-ресурсында электрондық ақша иесінің дербес бөлімі «JetPay.kz» ол арқылы электрондық ақша иесі, серіктес осы Қағидаларда және жасалған Шарттармен көзделген тәртіппен электрондық ақшаның қалдығы, ол бойынша жүргізілген операциялар, төлемдер мен электрондық ақшаны пайдалана отырып өзге де операцияларды жүзеге асыру туралы қажетті ақпаратты алу үшін өзінің электрондық әмиянына қол жеткізе алады. Электрондық ақша иесінің жеке кабинеті арқылы көрсетілетін қызметтердің тізбесін оператор белгілейді.

19) Логин - төлем ұйымындағы электрондық ақша иесінің шартты атауын білдіретін және төлем ұйымындағы жеке кабинетке кіру үшін оны авторизациялау мақсатында пайдаланылатын символдардың бірегей реттілігі.

20) «JetPay» электрондық ақша жүйесінің операторы - «JetPay.kz» ЖШС электрондық ақшаны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыру кезінде қалыптастырылатын ақпаратты жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыруды қоса алғанда, төлем ұйымын басқаруды жүзеге асыратын және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ететін. Электрондық ақша операциялары-электрондық ақшаны шығару, тарату, пайдалану және өтеу.

21) Операция (Операциялар) - төлем карталарын пайдалана отырып төлемдердің мынадай түрлерін қамтитын жалпы анықтама: төлем операциясы, төлемнен бас тарту операциясы, қайтару операциясы, қайтарудан бас тарту операциясы.

22) Оферта - Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 және 395-баптарының ережелеріне

лицам, являющийся договором присоединения согласно положениям статьи 389 и 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан, размещенный на сайте Платежной организации.

23) Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков (группы рисков), принимаемых на себя Платежной организацией.

24) Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Владельцу электронных денег, предназначенная для доступа к услугам Платежной организации.

25) Платежная карточка (Карта) – банковская карточка МПС.

26) Платежная организация – Товарищество с ограниченной ответственностью «JetPay.kz», являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом о платежах правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

27) 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.

28) Поставщик услуг (Поставщик)/Партнер – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, частный нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель, заключившее отдельный договор с Платежной организацией, и в пользу которого Клиент осуществляет платеж в счет оплаты за Товары, в том числе посредством Электронных денег.

29) Процедуры 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 электронных сообщений при использовании электронных денег.

30) Риск – присущая деятельности Платежной организации возможность (вероятность) возникновения убытков, ухудшения ликвидности или иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешними факторами (изменение экономической конъюнктуры, применяемые новые технологий, внедрение новых продуктов и т.д.).

31) Система по учету платежей (Система) – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих информационно-технологическое взаимодействие и регистрацию платежей, а также, оказывающая услуги по сбору, обработке, хранению и передаче информации о платежах участникам расчетов.

сәйкес қосылу шарты болып табылатын, төлем ұйымының жеке тұлғаларға төлем қызметтерін ұсынуға төлем ұйымының сайтында орналастырылған жария офферта.

23) Тәуекелді бағалау - Төлем ұйымы өзіне қабылдайтын тәуекелдің нақты түрін және/немесе жиынтық тәуекелдерді (тәуекелдер тобын) іске асыру кезінде тәуекелді іске асыру ықтималдығын және ықтимал шығындардың шамасын бағалау.

24) Құпиясөз - төлем ұйымының қызметтеріне қол жеткізуге арналған электрондық ақша иесіне ғана белгілі бірегей рәміздер тізбегі.

25) Төлем карточкасы (Карта) - ЖПҚ банк карточкасы.

26) Төлем ұйымы - Төлем туралы Заңға сәйкес төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын «JetPay.kz» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

27) Электрондық ақшаны өтеу - Эмитенттің өзі шығарған электрондық ақшаны айырбастауды, электрондық ақша иесі ұсынған не Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда иесінің оларды көрсетпей айырбастауға жататын электрондық ақшаны олардың номиналды құны бойынша тең ақша сомасына жүзеге асыруын көздейтін төлем қызметі.

28) Қызмет көрсетуші (Жеткізуші)/Серіктес - төлем ұйымымен жеке шарт жасасқан және оның пайдасына Клиент Тауарлар үшін, оның ішінде электрондық ақша арқылы төлем шотына төлемді жүзеге асыратын жеке кәсіпкер ретінде тіркелген заңды тұлға немесе жеке тұлға, жеке нотариус, адвокат, жеке сот орындаушысы.

29) Қауіпсіздік рәсімдері - электрондық ақша иесінің электрондық ақшаны пайдалануға құқықтарын куәландыруға және электрондық ақшаны пайдалану кезінде берілетін және алынатын электрондық хабарламалардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.

30) Тәуекел - төлем ұйымының қызметіне тән ішкі факторларға (ұйымдық құрылымның күрделілігі, қызметкерлердің біліктілік деңгейі, ұйымдық өзгерістер, кадрлардың ауысуы және т. б.) және сыртқы факторларға (экономикалық жағдайдың өзгеруі, қолданылатын жаңа технологиялар, жаңа өнімдерді енгізу және т. б.) байланысты қолайсыз оқиғалардың туындауына байланысты шығындардың, өтімділіктің нашарлауының немесе басқа жағымсыз салдардың пайда болу мүмкіндігі (ықтималдығы).

31) Төлемдерді есепке алу жүйесі (Жүйе) - ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимылды және төлемдерді тіркеуді қамтамасыз ететін, сондай-ақ есеп айырысуға қатысушыларға төлемдер туралы ақпаратты жинау, өңдеу, сақтау және беру бойынша қызметтер көрсететін бағдарламалық-техникалық құралдардың жиынтығы.

32) Система электронных денег (Система ЭД) – это совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег, а также обеспечивающих предоставление Клиенту (владельцу электронных денег) услуг по: (i) осуществлению доступа к Учетной записи Клиента в целях совершения Платежей; (ii) сбору, обработке, хранению и предоставлению Клиенту консолидированной информации о совершенных Платежах; (iii) информированию (по поручению Клиента) Получателей платежа о совершенных Клиентом Платежах; а также иных информационно-технологических услуг, непосредственно связанных с поименованными выше и необходимых для их корректного оказания. Система ЭД позволяет осуществлять регистрацию Учетной записи Клиента, а также управление ею. Организация работы Системы ЭД и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Сторон производится Оператором Системы ЭД.

33) Система управления информационной безопасностью - представляет собой часть общей системы управления Платежной организации, которая предназначена для проектирования, реализации, контроля и совершенствования мер в области информационной безопасности.

34) Склонность к риску – система плановых показателей развития бизнеса, характеризующих максимальный уровень риска, который Платежная организация в целом готова принять в процессе достижения, установленных стратегией развития целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своих основных бизнес-задач.

35) Специальный счет (Транзитный счет) – внутренний (транзитный) счет, открытый в Банке для Платежной организации по договору.

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

37) Упрощенная идентификация – процедура, осуществляемая Оператором системы электронных денег дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий с фиксированием сведений об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег и получением электронной копии документа, удостоверяющего личность. Сверка индивидуального идентификационного номера проводится на основании сведений из общедоступных источников.

38) Участники Платежной организации или Участники – Эмитент, Агент, Оператор Платежной организации, физические лица (резиденты и нерезиденты, достигшие шестнадцатилетнего возраста) и Партнеры, принявшие обязательство по соблюдению Правил Платежной организации «JetPay.kz».

32) Электрондық ақша жүйесі (ЭА жүйесі) - бұл электрондық ақша жүйесі операторының электрондық ақша эмитентімен және (немесе) электрондық ақша иелерімен өзара іс-қимылы арқылы электрондық ақшаны пайдалана отырып төлемдер мен өзге де операцияларды жүзеге асыруды қамтамасыз ететін, сондай-ақ клиентке (электрондық ақша иесіне): (i) мыналар бойынша қызметтер көрсетуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы төлем жасау мақсатында клиенттің есептік жазбасына; (ii) жасалған төлемдер туралы шоғырландырылған ақпаратты жинауға, өңдеуге, сақтауға және клиентке беруге; (iii) төлем алушыларды (клиенттің тапсырмасы бойынша) клиенттерге жасалған төлемдер туралы ақпараттандыруға; сондай-ақ жоғарыда аталғандармен тікелей байланысты және оларды дұрыс көрсету үшін қажетті өзге де ақпараттық-технологиялық қызметтерге. ЭД жүйесі клиенттің есептік жазбасын тіркеуге, сондай-ақ оны басқаруға мүмкіндік береді. ЭД жүйесінің жұмысын ұйымдастыруды және Тараптардың өзара құқықтары мен міндеттемелерін есепке алу бойынша қызметтер көрсетуді ЭД жүйесінің операторы жүргізеді.

33) Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі - ақпараттық қауіпсіздік саласындағы шараларды жобалауға, іске асыруға, бақылауға және жетілдіруге арналған төлем ұйымының жалпы басқару жүйесінің бөлігі болып табылады.

34) Тәуекелге бейімділік - Төлем ұйымы тұтастай алғанда Даму Стратегиясында белгіленген мақсаттарға, оның ішінде табыстылықтың нысаналы деңгейіне қол жеткізу, стратегиялық бастамаларды іске асыру және өзінің негізгі бизнес-міндеттерін орындау процесінде қабылдауға дайын болатын тәуекелдің ең жоғары деңгейін сипаттайтын бизнесті дамытудың жоспарлы көрсеткіштерінің жүйесі.

35) Арнайы шот (транзиттік шот) - Шарт бойынша Төлем ұйымы үшін банкте ашылған ішкі (транзиттік) шот.

36) Тауар - төлем алушылар/қызмет көрсетушілер түпкілікті тұтынушыларға (клиенттерге) жеке, отбасылық немесе үйде пайдалану үшін өткізетін зияткерлік қызмет нәтижелеріне тауарлар, жұмыстар, қызметтер, құқықтар.

37) Оңайлатылған сәйкестендіру - электрондық ақша жүйесінің Операторы электрондық ақша иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді тіркей отырып және жеке басын куәландыратын құжаттың электрондық көшірмесін ала отырып, ақпараттық-коммуникациялық технологиялар құралдарын пайдалана отырып, қашықтықтан тәсілмен жүзеге асыратын рәсім. Жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру жалпыға қолжетімді көздерден алынған мәліметтер негізінде жүргізіледі.

38) Төлем ұйымына қатысушылар немесе қатысушылар - Төлем ұйымының Эмитенті, Агенті, Операторы, жеке тұлғалар (он алты жасқа толған) резиденттер мен резидент және төлем ұйымының ережелерін сақтау бойынша міндеттеме қабылдаған «JetPay.kz» серіктестер.

39) Учетная запись Клиента – запись в аналитическом учете Оператора Системы ЭД, представляющая собой средство учета Электронных денег, как поступающих на Баланс Учетной записи Клиента, так и расходуемых Клиентом на оплату Платежей. Идентификатором Учетной записи Клиента в учете Оператора Системы выступает Абонентский номер Клиента.

40) Электронная квитанция – документ, сформированный в электронном виде Эмитентом электронных денег и доступный к ознакомлению в интерфейсе электронного кошелька Клиента, выдаваемый при выпуске/реализации, приобретении, использовании и погашении электронных денег, содержащий обязательные реквизиты, установленные законодательством Республики Казахстан.

41) Электронный кошелек – учетная запись Клиента/Агента/Поставщика услуг в системе электронных денег, обеспечивающая посредством совокупности программно-технических средств (включая, но не ограничиваясь: web-интерфейс, мобильные приложения и приложения для планшетных компьютеров, программное обеспечение Терминалов и пр.) хранение Электронных денег Клиента/Агента/Поставщика услуг и/или доступ:

- Клиента к Электронным деньгам в целях осуществления Платежей с их использованием. Порядок регистрации Электронного кошелька Клиента определяется Офертой системы электронных денег Оператора. Клиент имеет право одновременно зарегистрировать не более одного Электронного кошелька на один Абонентский номер;

- Агента к Электронным деньгам в целях совершения действий по приобретению Электронных денег у Эмитента, их гашению, а также реализации Электронных денег Клиентам;

- Поставщика услуг к Электронным деньгам в целях получения оплаты за свои товары/услуги Электронными деньгами.

42) WEB-сайт Системы – WEB-сайт, размещенный в ИТС Интернет по электронному адресу: [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz)

43) Электронные деньги (ЭД) - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег «JetPay.kz» другими Участниками системы ЭД. Электронные деньги номинированы в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

44) Электронное сообщение – любое сообщение, составленное электронным способом и передаваемое между участниками Платежной организации, по защищенному каналу связи.

45) Эмитент/Банк-эмитент – Эмитент, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в системе «JetPay», а также осуществляющий выпуск Платежных карт.

46) Пункт приема Платежей (ППП) – территория, на которой Платежная организация, в том числе через своих Платежных агентов и Платежных субагентов, осуществляет прием платежей с использованием специализированных

39) Клиенттің есептік жазбасы - Клиенттің есептік жазбасының балансына түсетін және Клиент төлемдерді төлеуге жұмсайтын электрондық ақшаны есепке алу құралы болып табылатын ЭД жүйесі операторының Талдамалық есебіндегі жазба. Жүйе операторының есебінде Клиенттің есептік жазбасының идентификаторы клиенттің абоненттік нөмірі болып табылады.

40) Электрондық түбіртек - электрондық ақша Эмитенті электрондық түрде қалыптастырған және клиенттің электрондық әмиянының интерфейсінде танысуға қолжетімді, электрондық ақшаны шығару/өткізу, сатып алу, пайдалану және өтеу кезінде берілетін, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген міндетті деректемелерді қамтитын құжат.

41) Электрондық әмиян - электрондық ақша жүйесіндегі клиенттің/агенттің/қызмет көрсетушінің есептік жазбасы, бағдарламалық-техникалық құралдар жиынтығы арқылы (Web-интерфейсті, планшеттік компьютерлерге арналған мобильді қосымшалар мен қосымшаларды, терминалдардың бағдарламалық қамтамасыз етілуін және т. б. қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) клиенттің/агенттің/қызмет көрсетушінің электрондық ақшасын сақтауды және/немесе қолжетімділікті қамтамасыз етеді:

- Клиенттің электрондық ақшаға төлемдерді оларды пайдалана отырып жүзеге асыру мақсатында. Клиенттің электрондық әмиянын тіркеу тәртібі оператордың электрондық ақша жүйесінің офертасымен айқындалады. Клиенттің бір абоненттік нөмірге бір электрондық әмиянды бір мезгілде тіркеуге құқығы бар;

- Эмитенттен электрондық ақшаны сатып алу, оларды сөндіру, сондай-ақ клиенттерге электрондық ақшаны сату бойынша іс-әрекеттер жасау мақсатында электрондық ақшаға агент;

- Өз тауарлары/қызметтері үшін электрондық ақшамен төлем алу мақсатында электрондық ақшаға қызмет көрсетуші.

42) Жүйенің веб-сайты - Интернет АТ электронды мекен-жай бойынша орналастырылған веб-сайт: [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz)

43) Электрондық ақша (ЭА) - электрондық нысанда сақталатын және электрондық ақша жүйесінде төлем құралы ретінде қабылданатын электрондық ақша эмитентінің шартсыз және қайтарылмайтын ақшалай міндеттемелері «JetPay.kz» ЭА жүйесінің басқа қатысушылары. Электрондық ақша Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинацияланды - теңге.

44) Электрондық хабарлама - электрондық тәсілмен жасалған және Төлем ұйымына қатысушылар арасында қорғалған байланыс арнасы арқылы берілетін кез келген хабарлама.

45) Эмитент/Банк-эмитент - «JetPay» Жүйесінде электрондық ақшаны шығаруды және өтеуді жүзеге асыратын, сондай-ақ төлем карталарын шығаруды жүзеге асыратын Эмитент.

46) Төлемдерді қабылдау пункті (ТҚП) - Төлем ұйымы, оның ішінде өзінің төлем агенттері және төлем субагенттері арқылы төлемдерді қабылдауды мамандандырылған қассалық құрылғыларды,

кассовых устройств, Терминалов, а также область пространства сети Интернет, в которой Платежная организация, Агент/Субагент осуществляет прием платежей с использованием специализированного программного обеспечения.

47) Платежный агент (Агент) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг.

48) Платежный субагент (Субагент) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг.

49) Электронный терминал (Терминал) - электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов.

50) Инцидент информационной безопасности, включая нарушения, сбои в информационных системах (далее - инцидент информационной безопасности) - отдельно или серийно возникающие сбои в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов Платежной организации.

51) Информация об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах - информация об отдельно или серийно возникающих сбоях в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов Платежной организации.

1.3. Термины и определения, не приведенные в настоящих Правилах, толкуются в соответствии с терминами и определениями, определенными в законодательстве Республики Казахстан или используемыми в обычаях делового оборота, предпринимательской практике.

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

1) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;

2) услуги по реализации (распространению) электронных денег;

3) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых

терминалдарды пайдалана отырып жүзеге асыратын аумақ, сондай-ақ Төлем ұйымы, Агент/Субагент мамандандырылған бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалана отырып төлемдерді қабылдауды жүзеге асыратын Интернет желісі кеңістігінің аймағы.

47) Төлем агенті (Агент) - банкпен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен немесе төлем ұйымымен төлем қызметтерін көрсету жөніндегі агенттік шарт жасасқан заңды тұлға немесе дара кәсіпкер.

48) Төлем субагенті (Субагент) - төлем агентімен төлем қызметтерін көрсету жөніндегі агенттік шарт жасасқан заңды тұлға немесе дара кәсіпкер.

49) Электрондық терминал (Терминал) - төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын не қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыруға не шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға, не операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы.

50) Ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтарды, іркілістерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасы (бұдан әрі – ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасы) – ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымның немесе оның жекелеген объектілерінің жұмысында олардың тиісінше жұмыс істеуіне қауіп төндіретін және (немесе) төлем ұйымының электрондық ақпараттық ресурстарын заңсыз алу, көшіріп алу, тарату, түрлендіру, жою немесе бұғаттау үшін жағдай жасайтын, жеке түрде немесе сериялы түрде туындайтын іркілістер.

51) Ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпарат - ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымның немесе оның жекелеген объектілерінің жұмысында олардың тиісінше жұмыс істеуіне қауіп төндіретін және (немесе) төлем ұйымының электрондық ақпараттық ресурстарын заңсыз алу, көшіріп алу, тарату, түрлендіру, жою немесе бұғаттау үшін жағдай жасайтын, жеке түрде немесе сериялы түрде туындайтын іркілістер туралы ақпарат

1.3. Осы Қағидаларда келтірілмеген терминдер мен анықтамалар Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған немесе іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында, кәсіпкерлік практикада пайдаланылатын терминдер мен анықтамаларға сәйкес түсіндіріледі.

1.4. Төлем ұйымы Ұлттық банк берген төлем ұйымын есептік тіркеудің тіркеу нөмірі (бұдан әрі - тіркеу нөмірі) болған кезде төлем қызметтерінің мынадай түрлерін көрсетеді:

1) ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма-қол ақшаны қабылдау жөніндегі қызметтер;

2) электрондық ақшаны өткізу (тарату) жөніндегі қызметтер;

3) электрондық ақшаны пайдалана отырып

с использованием электронных денег;

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

## **Глава 2. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией**

2.1. Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег оказываются Платежной организацией на основании договоров, заключаемых Платежной организацией с Бенефициарами, которые являются Поставщиками. Условия данных договоров предусматривают возможность привлечения к оказанию услуг Платежных агентов/субагентов, на основании договора, заключаемого между Платежной организацией и Платежным агентом, Платежным агентом и Платежным субагентом. Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета Отправителя денег оказываются посредством внесения Плательщиком наличных денег через Терминалы, принадлежащие Платежной организации и/или Платежным агентам/субагентам.

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

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

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

Услуги, по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег оказываются Платежной организацией на основании договоров заключаемых платежной организацией с эмитентом электронных денег, и платежной организацией с третьими лицами, обеспечивающими информационно-технологическое обеспечение для оказания платежной услуги. Платежная организация, является Оператором системы электронных денег, Оферта системы электронных денег размещена на сайте [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz).

2.4. Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам оказываются платежной организацией на основании договоров, заключенных с банком/ банками

жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу жөніндегі қызметтер;

4) клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақша қабылдау үшін беру жөніндегі қызметтер.

## **2 Тарау. Төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерінің сипаттамасы**

2.1. Қолма-қол ақшаны қабылдау бойынша қызметтер ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін төлем ұйымы Өнім берушілер болып табылатын Бенефициарлармен Төлем ұйымы жасасатын шарттар негізінде көрсетіледі. Осы шарттардың талаптары Төлем ұйымы мен Төлем агенті, төлем агенті және төлем субагенті арасында жасалатын шарт негізінде Қызметтерді көрсетуге төлем агенттерін/субагенттерді тарту мүмкіндігін көздейді. Ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма-қол ақшаны қабылдау жөніндегі қызметтер төлеушінің қолма-қол ақшаны Төлем ұйымына және/немесе төлем агенттеріне/субагенттеріне тиесілі терминалдар арқылы енгізуі арқылы көрсетіледі.

2.2. Электрондық ақшаны сату (тарату) жөніндегі қызметтер Төлем ұйымы электрондық ақша эмитентімен Төлем ұйымы жасасатын төлем қызметтерін көрсету туралы шарттардың негізінде көрсетіледі, оның талаптарына сәйкес төлем ұйымы электрондық ақша жүйесінің агенті болады және эмитенттен және жеке тұлғалардың иелерінен электрондық ақшаны сатып алу жөніндегі қызметті кейіннен оларды төлемдер туралы Заңға сәйкес жеке тұлғаларға - клиенттерге өткізу үшін жүзеге асырады.

Электрондық ақшаны сату (тарату) жөніндегі қызметтер клиенттің төлем агенттерінің/субагенттердің электрондық терминалдары (құрылғылары) арқылы қолма-қол ақша қаражатын енгізуі және/немесе тізбесі жүйенің сайтында орналастырылған өзге де электрондық төлем құралдарын пайдалана отырып көрсетіледі.

2.3. Қызметтер, бірақ электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу.

Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу жөніндегі қызметтерді Төлем ұйымы электрондық ақша эмитентімен төлем ұйымы жасасатын шарттар негізінде және төлем ұйымы төлем қызметін көрсету үшін ақпараттық-технологиялық қамтамасыз етуді қамтамасыз ететін үшінші тұлғалармен көрсетеді. Төлем ұйымы электрондық ақша жүйесінің операторы болып табылады, электрондық ақша жүйесінің офертасы сайтта орналастырылған [www.ietry.kz](http://www.ietry.kz).

2.4. Клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақшаны осы төлемдерге қабылдау үшін беру жөніндегі қызметтер төлем ұйымы екінші деңгейдегі банкпен/ банктермен және төлем

второго уровня и платежной организацией, и обеспечивает прием платежей инициированных с использованием платежных карт с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи Платежной организацией реквизитов по платежу для его исполнения в адрес соответствующего банка, а банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Систему Платежной организации в электронной форме и перечисляет платеж бенефициару.

### **Глава 3. Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам Платежной организации**

3.1. Порядок оказания услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег.

3.1.1. Прием наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета Отправителя денег в пользу Поставщиков происходит путем внесения физическим лицом денег через Терминал Платежной организации и/или Платежного агента/субагента. По окончании платежа выдается документ, подтверждающий платеж. Оказание платежной услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег, происходит в следующем порядке:

1) Платежный агент/субагент заключает с Платежной организацией (либо как с платежным агентом) договор об оказании платежных услуг.

2) Платежный агент/субагент проходит регистрацию в Системе, с присвоением ему ID Платежной организации.

3) По согласию сторон, оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением Платежным агентом/субагентом гарантийного взноса (авансового платежа) на планируемый объем платежей. Для этого Платежный агент/субагент открывает банковский счет в банке-партнере Платежной организации. Сумма авансового платежа, внесенного Платежным агентом/субагентом учитывается на его балансе в Системе. Платежный агент/субагент обязуется обеспечивать на указанном счете минимальный неснижаемый остаток денег, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией и Клиентом по совершаемому платежу.

4) По факту совершения Клиентом платежа платежный агент/субагент в режиме реального времени передает в Систему данные о принятом платеже.

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

6) Платежная организация по факту получения от Платежного агента/субагента информации о платеже, зачисляет деньги на банковский счет Поставщика.

7) При этом, в случае недостаточности на балансе Платежного агента/субагента суммы гарантийного взноса для исполнения своих обязательств по принятому платежу,

ұйымымен жасалған шарттар негізінде көрсетеді және тиісті төлемді тағайындау деректемелерін және тиісті төлемнің бенефициарын көрсете отырып, төлем карталарын пайдалана отырып бастамашылық жасалған төлемдерді қабылдауды қамтамасыз етеді, кейіннен төлем ұйымының төлем бойынша деректемелерді оны орындау үшін тиісті банктің атына беруді қамтамасыз етеді, ал банк өз кезегінде төлем ұйымының жүйесі арқылы электрондық нысанда берілген клиенттің нұсқауы және төлемді бенефициарға аударады.

### **3 Тарау. Төлем ұйымының клиенттеріне төлем қызметтерін көрсету тәртібі мен мерзімдері**

3.1. Ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма қол ақшаны қабылдау бойынша қызмет көрсету тәртібі.

3.1.1. Жеткізушілердің пайдасына ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма-қол ақшаны қабылдау жеке тұлғаның төлем ұйымының терминалы және/немесе Төлем агенті/субагенті арқылы ақша салуы арқылы жүзеге асырылады. Төлем аяқталғаннан кейін төлемді растайтын құжат беріледі. Ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма-қол ақшаны қабылдау бойынша төлем қызметін көрсету мынадай тәртіппен жүргізіледі:

1) Төлем агенті / субагент Төлем ұйымымен (не Төлем агенті ретінде) төлем қызметтерін көрсету туралы шарт жасасады.

2) Төлем агенті / субагент Төлем ұйымына ID бере отырып, жүйеде тіркеуден өтеді.

3) Тараптардың келісімі бойынша төлем қызметін көрсету төлем агентінің/субагенттің жоспарланатын төлем көлеміне кепілдік жарнасын (аванстық төлемді) ұсынуымен қамтамасыз етіледі. Ол үшін төлем агенті/субагент Төлем ұйымының серіктес Банкінде банктік шот ашады. Төлем агенті/субагент енгізген аванстық төлем сомасы оның жүйедегі балансында ескеріледі. Төлем агенті / субагент көрсетілген шотта жасалатын төлем бойынша Төлем ұйымы мен клиент алдындағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті азаймайтын ақша қалдығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

4) Клиенттің төлем жасауы фактісі бойынша Төлем агенті/Субагент нақты уақыт режимінде Қабылданған төлем туралы деректерді жүйеге береді.

5) Төлем агенті / субагент әрбір қабылданған төлем туралы деректерді клиент көрсеткен деректер негізінде қатесіз және бұрмалаусыз тікелей төлем қабылдау кезеңінде жүйеге беруге міндетті. Төлем туралы деректерді беру жөніндегі әрбір операция төлем агентінің/субагенттің жүйеде берілген төлем агентіне/субагентке id расталған нысаны төлем ұйымымен келісілген Электрондық құжатқа қол қоюымен сүйемелденеді.

6) Төлем ұйымы төлем агентінен/субагенттен төлем туралы ақпаратты алу фактісі бойынша ақшаны жеткізушінің банктік шотына аударады.

7) Бұл ретте, төлем агентінің/субагенттің балансында қабылданған төлем бойынша өз міндеттемелерін орындау үшін кепілдік жарна сомасы

такое обязательство Платежного агента/субагента является необеспеченным, и Платежная организация вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежному агенту/субагенту отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения заключаемого Платежной организацией с Платежным агентом/субагентом или гарантийного письма, предоставляемого в бумажном или электронном виде.

8) Платежный агент после приема платежа обязан выдать Клиенту документ, подтверждающий использование Терминала Платежного агента/субагента для передачи данных о платеже.

9) При приеме платежей Платежным агентом/субагентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежным агентом/субагентом, и определяется условиями работы с Поставщиками.

10) Платежный агент/субагент обеспечивает размещение Терминалов по договору аренды с третьими лицами.

11) Вся информация о статистике платежей, Платежный агент/субагент получает на сайте Системы.

12) На ежемесячной основе Платежный агент/субагент, предоставляет Платежной организации подписанный со своей стороны отчет платежного агента о принятых платежах, акт выполненных работ, счет-фактуру на сумму вознаграждения, на основании которого происходит сверка взаиморасчетов.

3.1.2. Срок оказания платежных услуг составляет 1 (один) рабочий день со дня приема платежа.

3.1.3. Порядок взаимодействия Платежной организации с Поставщиками

1) Платежная организация заключает с Поставщиком договор поручения об оказании платежных услуг, который должен содержать следующую информацию:

- порядок зачисления денег с банковского счета Платежной организации на банковский счет Поставщика;
- права и обязанности сторон;
- порядок вознаграждения Платежной организации за оказание платежной услуги;
- ответственность сторон.

2) Поставщик проходит регистрацию в Системе по учету платежей, с присвоением ID, для чего осуществляются следующие действия:

- В согласованный сторонами договора срок Поставщик осуществляет реализацию Интерфейса подключения (API) к Системе;
- Стороны проводят техническое тестирование систем;
- Сторонами определяется техническая готовность Системы к отправке Платежной организации информации о платежах в пользу Поставщика.

3) Оказание платежной услуги обеспечивается по соглашению сторон предоставлением Платежной организацией авансового платежа на планируемый объем платежей. Для этого Платежной организации создается авторизационный доступ с отражением расчетного баланса в Системе для учета сумм принятых платежей и комиссий. При совершении платежа клиентом через ППП Платежной

жеткіліксіз болған жағдайда, төлем агентінің/субагенттің мұндай міндеттемесі қамтамасыз етілмеген болып табылады және Төлем ұйымы шарттың орындалуын тоқтата тұруға не төлем агентіне/субагентке жеке келісім негізінде төлемді аударуды кейінге қалдыруға (коммерциялық кредит не овердрафт) құқылы төлем ұйымы төлем агентімен/субагентпен жасасатын немесе қағаз немесе электрондық түрде ұсынылатын кепілдік хатпен жасасады.

8) Төлем агенті төлемді қабылдағаннан кейін клиентке Төлем агенті/субагент терминалының төлем туралы деректерді беру үшін пайдаланылғанын растайтын құжатты беруге міндетті.

9) Төлем агенті / субагент төлемдерді қабылдаған кезде төлемнен комиссия алынады. Комиссияның мөлшерін Төлем агенті / субагент белгілейді және жеткізушілермен жұмыс істеу шарттарымен айқындалады.

10) Төлем агенті / субагент үшінші тұлғалармен жалдау шарты бойынша терминалдарды орналастыруды қамтамасыз етеді.

11) Төлем статистикасы туралы барлық ақпаратты Төлем агенті/субагент жүйенің сайтында алады.

12) Ай сайынғы негізде Төлем агенті / субагент Төлем ұйымына өз тарапынан қол қойылған төлем агентінің қабылданған төлемдер туралы есебін, орындалған жұмыстар актісін, сыйақы сомасына шот-фактураны ұсынады, оның негізінде өзара есеп айырысулар салыстырылады.

3.1.2. Төлем қызметтерін көрсету мерзімі төлем қабылданған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнін құрайды.

3.1.3. Төлем ұйымының Жеткізушілермен өзара іс-қимыл жасау тәртібі

1) Төлем ұйымы Жеткізушімен төлем қызметтерін көрсету туралы тапсырма шартын жасасады, онда мынадай ақпарат болуға тиіс:

- төлем ұйымының банктік шотынан банктік шотқа ақша аудару тәртібі;
- тараптардың құқықтары мен міндеттері;
- төлем қызметін көрсеткені үшін Төлем ұйымына сыйақы беру тәртібі;
- тараптардың жауапкершілігі.

2) Жеткізуші төлемдерді есепке алу жүйесінде ID тағайындаумен тіркеуден өтеді, ол үшін келесі әрекеттер жүзеге асырылады:

- Тараптармен келісілген мерзімде Жеткізуші сатуды жүзеге асырады
- Қосылу интерфейсі (API) Жүйеге;
- Тараптар техникалық жүйелерді тестілеу;
- Тараптар Төлем ұйымына жеткізушінің пайдасына төлемдер туралы ақпаратты жіберуге жүйенің техникалық дайындығын анықтайды.

3) Төлем қызметін көрсету тараптардың келісімі бойынша төлем ұйымының жоспарланған төлем көлеміне аванстық төлем ұсынуымен қамтамасыз етіледі. Бұл үшін төлем ұйымы қабылданған төлемдер мен комиссиялардың сомаларын есепке алу үшін жүйеде есеп айырысу балансын көрсете отырып, авторизациялық қол жеткізуді жасайды. Клиент төлем

организации и (или) Платежного агента/субагента, сумма принятых платежей автоматически списывается расчетного баланса Платежной организации.

4) Платежная организация обязуется обеспечивать на счете неснижаемый остаток денег, достаточный для исполнения обязательств перед Поставщиком.

5) При отсутствии в день приема платежей денег в остатке авансового платежа Платежной организации, обязательство Платежной организации является необеспеченным, и Поставщик вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежной организации отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит либо овердрафт) на основании отдельного соглашения, заключаемого Платежной организацией с Поставщиком, или гарантийного письма, предоставляемого в бумажном или электронном виде.

6) Платежная организация обязана передавать Системе данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет Плательщика. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых Клиентом, без ошибок и искажений.

7) Каждой операции по передаче данных о платеже присваивается уникальный номер в Системе Платежной организации.

8) Сторонами в договоре может быть предусмотрено оказание платежных услуг без предварительного возмещения, в порядке перечисления/перевода сумм по принятым платежам на периодической основе.

9) Платежная организация обеспечивает передачу информации о каждом принятом платеже Поставщику в режиме реального времени в соответствии с протоколом технического взаимодействия сторон, при этом по мере передачи Поставщику информации о принятых платежах, сумма таких распоряжений автоматически уменьшает сумму остатка авансового платежа, которое

засчитывается в счет исполнения обязательств Платежной организации по перечислению Поставщику суммы принятых платежей.

10) С каждого платежа, принятого Платежной организацией, взимается комиссия. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией согласно договорам, заключенными с участниками рынка платежных услуг.

11) Платежная организация проводит ежедневную сверку взаиморасчетов с участниками рынка платежных услуг в соответствии с условиями договоров, заключенных с указанными лицами.

#### 3.1.4. Порядок взаимодействия Платежной организации с Агентом/Субагентом:

1) Платежный агент/субагент заключает с Платежной организацией договор об оказании платежных услуг.

2) Платежный агент/субагент проходит регистрацию в Системе с присвоением ID, для чего осуществляются следующие действия:

- В согласованный сторонами договора срок Платежный агент/субагент осуществляет реализацию Интерфейса подключения (API) для агента к Системе;

- Стороны проводят техническое тестирование систем;

ұйымының және (немесе) төлем агентінің/субагентінің ППП арқылы төлем жасаған кезде қабылданған төлемдердің сомасы төлем ұйымының есеп айырысу балансынан автоматты түрде есептен шығарылады.

4) Төлем ұйымы шотта өнім беруші алдындағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті азаймайтын ақша қалдығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5) Төлемдерді қабылдау күні төлем ұйымының аванстық төлемінің қалдығында ақша болмаған кезде төлем ұйымының міндеттемесі қамтамасыз етілмеген болып табылады және өнім беруші шарттың орындалуын тоқтата тұруға не төлем ұйымының өнім берушімен жасасатын жеке келісімі немесе қағаз немесе электрондық түрде берілетін кепілдік хаты негізінде Төлем ұйымына төлемді (коммерциялық кредит не овердрафт) аударуды кейінге қалдыруға құқылы түрінде.

6) Төлем ұйымы төлеушінің дербес шотына өзгерістер енгізу үшін жүйеге әрбір қабылданған төлем туралы деректерді беруге міндетті. Мәліметтер клиент көрсеткен деректер негізінде төлемді қабылдау кезеңінде қатесіз және бұрмаланбай тікелей берілуі тиіс.

7) Төлем туралы деректерді беру жөніндегі әрбір операцияға төлем ұйымының жүйесінде бірегей нөмір беріледі.

8) Тараптар Шартта мерзімдік негізде қабылданған төлемдер бойынша сомаларды аудару/аудару тәртібімен алдын ала өтеусіз төлем қызметтерін көрсетуді көздеуі мүмкін.

9) Төлем ұйымы Тараптардың техникалық өзара іс-қимыл хаттамасына сәйкес нақты уақыт режимінде өнім берушіге әрбір қабылданған төлем туралы ақпаратты беруді қамтамасыз етеді, бұл ретте өнім берушіге қабылданған төлемдер туралы ақпаратты беру шамасына қарай мұндай өкімдердің сомасы аванстық төлем қалдығының сомасын автоматты түрде азайтады, ол өнім берушіге қабылданған төлемдер сомасын аудару жөніндегі төлем ұйымының міндеттемелерін орындау есебіне есептеледі.

10) Төлем ұйымы қабылдаған әрбір төлемнен комиссия алынады. Комиссияның мөлшерін Төлем ұйымы төлем қызметтері нарығына қатысушылармен жасалған шарттарға сәйкес белгілейді.

11) Төлем ұйымы көрсетілген тұлғалармен жасалған шарттардың талаптарына сәйкес төлем қызметтері нарығына қатысушылармен өзара есеп айырысуларды күнделікті салыстырып тексеруді жүргізеді.

#### 3.1.4. Төлем ұйымының агентпен/Субагентпен өзара іс-қимыл жасау тәртібі:

1) Төлем агенті / субагент Төлем ұйымымен төлем қызметтерін көрсету туралы шарт жасасады.

2) Төлем агенті / субагент id тағайындаумен жүйеде тіркеуден өтеді, ол үшін келесі әрекеттер жүзеге асырылады:

- Шарт тараптары келіскен мерзімде Төлем агенті/субагент агент үшін жүйеге қосылу интерфейсі (API) іске асыруды жүзеге асырады;

- Тараптар жүйелерге техникалық тестілеу жүргізеді;

- Сторонами определяется техническая готовность Системы к отправке агентом/субагентом информации о платежах Платежной организации.

3) Оказание платежной услуги обеспечивается по соглашению сторон предоставлением Платежным агентом/субагентом гарантийного взноса (авансового платежа, предварительного возмещения) на планируемый объем платежей. Для этого Платежной организацией создается авторизационный доступ с отражением расчетного баланса в Системе платежного агента/субагента для учета сумм принятых платежей и комиссий. При совершении платежа клиентом через Терминал Платежного агента/субагента, сумма принятых платежей автоматически списывается с расчетного баланса агента в Системе Платежной организации.

4) Платежный агент/субагент обязуется обеспечивать на счете неснижаемый остаток денег, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией.

5) При отсутствии в день приема платежей денег в остатке гарантийного взноса Платежного агента/субагента, обязательство Платежного агента/субагента является необеспеченным, и Платежная организация вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежному агенту/субагенту отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит либо овердрафт) на основании отдельного соглашения, заключаемого Платежной организацией с Платежным агентом/субагентом, или гарантийного письма.

6) Платежный агент/субагент обязан передавать Системе данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевом счете Плательщика. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.

7) Каждой операции по передаче данных о платеже присваивается уникальный номер в Системе. Сочетание аутентификационных данных Платежного агента/субагента – логин, пароль и/или ID в Системе признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.

8) После приема платежа Платежный агент/субагент обязан выдать Клиенту документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, на бумажном носителе либо посредством сети телекоммуникаций.

9) Сторонами в договоре может быть предусмотрено оказание платежных услуг без предварительного возмещения, в порядке перечисления/перевода сумм принятых платежей на периодической основе.

10) Платежный агент обеспечивает передачу информации о каждом принятом платеже в режиме реального времени в соответствии с протоколом технического взаимодействия сторон. При этом, по мере передачи Платежной организации информации о принятых платежах, сумма таких распоряжений автоматически уменьшает сумму остатка гарантийного взноса, которое засчитывается в счет исполнения обязательств Платежного агента по перечислению Платежной организации сумм принятых платежей.

11) С каждого платежа, принятого Платежным

- Тараптар төлем ұйымының төлемдері туралы ақпаратты агент/субагент жіберуге жүйенің техникалық дайындығын айқындайды.

3) Төлем қызметін көрсету тараптардың келісімі бойынша төлем агентінің/субагенттің жоспарланатын төлем көлеміне кепілдік жарнасын (аванстық төлемді, алдын ала өтеуді) ұсынуымен қамтамасыз етіледі. Ол үшін төлем ұйымы қабылданған төлемдер мен комиссиялардың сомаларын есепке алу үшін төлем агенті/субагент жүйесінде есеп айырысу балансын көрсете отырып, авторизациялық қолжетімділік жасайды. Клиент төлем агентінің/субагенттің терминалы арқылы төлем жасаған кезде қабылданған төлемдердің сомасы төлем Ұйымы жүйесіндегі агенттің есеп айырысу балансынан автоматты түрде есептен шығарылады.

4) Төлем агенті / субагент шотта Төлем ұйымы алдындағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті азаймайтын ақша қалдығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5) Төлемдерді қабылдау күні төлем агентінің/субагенттің кепілдік жарнасының қалдығында ақша болмаған кезде төлем агентінің/субагенттің міндеттемесі қамтамасыз етілмеген болып табылады және Төлем ұйымы шарттың орындалуын тоқтата тұруға не төлем агентіне/субагентке Төлем ұйымы төлем агентімен/субагентпен жасасатын жеке келісім негізінде төлемді аударуды кейінге қалдыруды (коммерциялық кредит не овердрафт) ұсынуға құқылы немесе кепілдік хат.

6) Төлем агенті / субагент төлеушінің жеке шотына өзгерістер енгізу үшін жүйеге әрбір қабылданған төлем туралы деректерді беруге міндетті. Мәліметтер клиент көрсеткен деректер негізінде төлемді қабылдау кезеңінде қатесіз және бұрмаланбай тікелей берілуі тиіс.

7) Төлем туралы деректерді беру бойынша әрбір операцияға жүйеде бірегей нөмір беріледі. Төлем агентінің/субагенттің аутентификациялық деректерінің - жүйеде логин, пароль және/немесе ID тіркесімін Тараптар жасалған төлемнің бір мәнді және даусыз растамасы ретінде таниды.

8) Төлем қабылданғаннан кейін Төлем агенті / субагент клиентке төлем қызметін көрсету фактісін растайтын құжатты қағаз жеткізгіште не телекоммуникация желісі арқылы беруге міндетті.

9) Тараптар Шартта мерзімдік негізде қабылданған төлемдер сомаларын аудару/аудару тәртібімен алдын ала өтеусіз төлем қызметтерін көрсетуді көздеуі мүмкін.

10) Төлем агенті Тараптардың техникалық өзара іс-қимыл хаттамасына сәйкес нақты уақыт режимінде әрбір қабылданған төлем туралы ақпаратты беруді қамтамасыз етеді. Бұл ретте, төлем ұйымына қабылданған төлемдер туралы ақпарат берілуіне қарай мұндай өкімдердің сомасы қабылданған төлемдер сомасын Төлем ұйымына аудару жөніндегі төлем агентінің міндеттемелерін орындау есебіне есептелетін кепілдік жарна қалдығының сомасын автоматты түрде азайтады.

11) Төлем агенті / субагент қабылдаған әрбір

агентом/субагентом, взимается комиссия. Размер комиссии устанавливается Платежным агентом/субагентом согласно договорам, заключенными с участниками рынка платежных услуг.

12) Платежный агент/субагент проводит ежедневную сверку взаиморасчетов с Платежной организацией в соответствии с условиями договора, заключенного между ними.

3.1.5. Срок оказания платежной услуги составляет 1 (один) рабочий день со дня приема платежа.

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

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

Для регистрации электронного кошелька Клиенту необходимо ознакомиться с условиями Оферты Платежной организации, ссылка на который размещена на Сайте Системы, и, в случае согласия с условиями, Клиент осуществляет полный и безоговорочный акцепт Оферты.

Совершая действия, на регистрацию электронного кошелька Клиент принимает условия Оферты, а также в полном объеме и без каких-либо изъятий принимает условия Оферты об оказании услуг безналичных платежей с использованием электронных денег в рамках системы электронных денег «JetPay».

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

Выпуск Электронных денег осуществляется исключительно Эмитентом в пределах суммы денег, полученной от Клиентов или Агентов с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

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

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

Сроки оказания платежной услуги – от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней с момента получения денег от физических лиц, электронные деньги реализуются физическому лицу с отражением в электронном кошельке владельца электронных денег.

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

В системе ЭД Платежная организация является оператором системы ЭД. Согласно Оферте Оператора системы ЭД, размещенной на сайте [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz) Оператор

төлемнен комиссия алынады. Комиссияның мөлшерін Төлем агенті / субагент Төлем қызметтері нарығына қатысушылармен жасалған шарттарға сәйкес белгілейді.

12) Төлем агенті/субагент олардың арасында жасалған шарттың талаптарына сәйкес төлем ұйымымен өзара есеп айырысуларды күнделікті салыстырып тексеруді жүргізеді.

3.1.5. Төлем қызметін көрсету мерзімі төлем қабылданған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнін құрайды.

3.2. Электрондық ақшаны сату (тарату) бойынша қызмет көрсету тәртібі.

Электрондық ақшаны сатып алу үшін клиент электрондық әмиянды тіркеуі қажет. Тіркеу абоненттік нөмір бойынша жүргізіледі.

Электрондық әмиянды тіркеу үшін клиент төлем ұйымының Оферта шарттарымен танысуы қажет, оған сілтеме жүйенің сайтында орналастырылған және шарттармен келіскен жағдайда Клиент Оферта толық және сөзсіз акцептін жүзеге асырады.

Электрондық әмиянды тіркеуге әрекет жасай отырып, Клиент офертаның шарттарын қабылдайды, сондай-ақ «JetPay» электрондық ақша жүйесі шеңберінде электрондық ақшаны пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлемдер қызметтерін көрсету туралы офертаның шарттарын толық көлемде және қандай да бір алып қоюсыз қабылдайды.

Клиенттің электрондық әмиянын ЭД жүйесінде тіркеу, сондай-ақ электрондық ақшаны сатып алу және электрондық әмиян балансын кейіннен толықтыру клиенттің электрондық әмиянды төлем агенттерінің/субагенттердің электрондық терминалдары, банкоматтар, Қаржы интернет-порталдары арқылы қолма-қол ақшамен толықтыру жолымен, сондай-ақ Жүйенің сайты тізбесі электрондық төлемнің тізбесі электрондық әмиянның электрондық әмиянына орналастырылған төлем карталарын және өзге де тәсілдерін пайдалана отырып жүргізіледі.

Электрондық ақшаны шығаруды Эмитент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, клиенттерден немесе агенттерден алынған ақша сомасы шегінде ғана жүзеге асырады.

Электрондық ақшаны сату сәтінде клиентке түбіртек немесе клиенттің электрондық ақшаны сатып алу фактісін растайтын өзге құжат беріледі.

Электрондық ақша клиенттің электрондық әмиянында қол жетімді электрондық ақша қалдығы туралы ақпарат көрсетілген сәттен бастап Клиентке сатылған болып есептеледі.

Төлем қызметін көрсету мерзімдері-Жеке тұлғалардан ақша алған сәттен бастап 1 (бір) - ден 3 (үш) жұмыс күніне дейін, электрондық ақша жеке тұлғаға электрондық ақша иесінің электрондық әмиянында көрсетіле отырып өткізіледі.

3.3. Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу бойынша қызмет көрсету тәртібі.

ЭД жүйесінде төлем ұйымы ЭД жүйесінің операторы болып табылады. Сайтта орналастырылған Эд жүйесі операторының Офертасына сәйкес

системы ЭД оказывает Клиентам услуги по приему, обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег.

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

Совершение платежей производится Клиентом путем формирования, удостоверения и передачи посредством Системы ЭД распоряжения с использованием Электронных денег о совершении платежа в пользу конкретного Получателя платежа в электронном виде.

Исполнение Эмитентом распоряжений Клиента о совершении платежа осуществляется на условиях, установленных публичной Офертой об оказании услуг безналичных платежей с использованием Электронных денег эмитентом электронных денег в рамках системы ЭД «JetPay».

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

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

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

### 3.2.1. Регистрация в Системе электронных денег «JetPay» Партнеров, принимающих к оплате электронные деньги.

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

Для регистрации Партнера в Системе ЭД, Партнер осуществляет следующие действия:

- 1) партнер заполняет анкету поставщика услуг для

www.jetpay.kz Эд жүйесінің операторы клиенттерге электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау, өңдеу бойынша қызметтер көрсетеді.

Төлем қызметін көрсету мақсатында Клиент ЭД жүйесінде тіркеуден өтуі және электрондық ақшаны сатып алуды жүзеге асыруы қажет. Эд жүйесінде клиенттің есептік жазбасы тіркелгеннен және электрондық ақша сатып алынғаннан кейін Клиент Эд жүйесін пайдалануды жүзеге асыруға, оның ішінде төлем жасау мақсатында есептік жазбаның балансына қол жеткізуді жүзеге асыруға құқылы.

Төлемдерді жасауды Клиент Эд жүйесі арқылы төлемнің нақты Алушының пайдасына электрондық түрде жасалғаны туралы электрондық ақшаны пайдалана отырып өкім қалыптастыру, куәландыру және беру жолымен жүргізеді.

Эмитенттің клиенттің төлем жасау туралы өкімдерін орындауы «JetPay» ЭД жүйесі шеңберінде электрондық ақша эмитентінің электрондық ақшаны пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлемдер қызметтерін көрсету туралы жария оферта белгілеген шарттарда жүзеге асырылады.

Төлем ұйымы Офертада көзделген конклюденттік әрекеттерді жасау арқылы Офертаға қосылу жолымен Клиент жасасатын қызметтер көрсету шарты бойынша тараптардың өзара құқықтары мен міндеттемелерінің туындауын, өзгеруін немесе тоқтатылуын есепке алудың электрондық тіркелімінде тіркеуге міндеттенеді.

Клиентке әрбір төлемнің жасалғаны туралы хабарлау клиент шотының тиісті бөлімінде ақпаратты орналастыру жолымен жүргізіледі, оған қол жеткізу Клиентке жүйенің сайтында берілген. Клиент ақпаратты тиісті бөлімде күніне кемінде 1 (бір) рет тексеруге міндеттенеді. Егер клиент жүйенің сайтындағы тиісті бөлімде төлем жасау туралы ақпаратты тексермеген жағдайда, төлем ұйымы клиент операция туралы ақпарат алмағанына байланысты жауапты болмайды. Клиент Оферта акцептімен төлем жасау туралы ақпарат жүйенің сайтындағы тиісті бөлімде орналастырылған сәттен бастап төлем ұйымының Клиентті хабардар ету жөніндегі міндеттемесі тиісті түрде орындалғанын мойындайды және растайды.

Төлем ұйымы Клиентке клиенттің есептік жазбасын тіркеу кезінде көрсетілген абоненттік нөмірге есептен шығару операциялары (төлем ұйымының пайдасына төлемді есептен шығару жөніндегі операцияларды қоспағанда) және клиенттің есептік жазбасын толықтыру жөніндегі операциялар туралы SMS-хабарламалар жібере алады.

### 3.2.1. Электрондық ақшаны төлеуге қабылдайтын серіктестерді «JetPay» электрондық ақша жүйесінде тіркеу.

Занды тұлғаның және/немесе дара кәсіпкердің (бұдан әрі - «серіктес») электрондық ақшаны төлеуге қабылдауы үшін электрондық ақша эмитентінің (бұдан әрі - «Эмитент») әріптес пен Эмитент арасында келісілген нысан бойынша электрондық ақшаны қабылдауға серіктестік туралы шарт жасасады.

Эд жүйесінде серіктесті тіркеу үшін серіктес келесі әрекеттерді жүзеге асырады:

подключения к Системе ЭД;

2) после подачи анкеты происходит процедура согласования и подписания договора между Партнером и Платежной организацией;

3) на основании присвоенного ID Партнера производится подключение к Системе ЭД.

3.2.2. На ежеквартальной основе формируется и передается отчет для эмитента и Национального Банка Республики Казахстан, формируемый в соответствии с установленными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан и договором, заключенным между Оператором и эмитентом.

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

Выпуск Электронных денег осуществляется исключительно Эмитентом в пределах суммы денег, полученной от Клиентов или Агентов с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

Платежная организация осуществляет проверку полученных от Эмитента данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска электронных денег на позиции Эмитента в Системе ЭД и на Электронном кошельке Клиента.

#### 3.2.4. Использование и погашение электронных денег.

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

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

Электронные деньги, владельцем которых является неидентифицированное физическое лицо, не подлежат реализации агенту (приобретению агентом).

У Партнеров, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к эмитенту электронных денег в сумме принятого платежа.

1) серіктес Эд жүйесіне қосылу үшін қызмет провайдерінің сауалнамасын толтырады;

2) сауалнаманы тапсырғаннан кейін серіктес пен Төлем ұйымы арасында келісу және Шартқа қол қою рәсімі жүргізіледі;

3) берілген ID серіктестің негізінде ЭА жүйесіне қосылу жүргізіледі.

3.2.2. Тоқсан сайын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің белгіленген нормативтік құқықтық актілеріне және оператор мен Эмитент арасында жасалған шартқа сәйкес қалыптастырылатын Қазақстан Республикасының эмитенті мен Ұлттық Банкі үшін есеп қалыптастырылады және беріледі.

3.2.3. Электрондық әмияндарды ЭА жүйесінде көрсету тәртібі (ақша және ақпарат ағындарының схемасы).

Электрондық ақшаны шығаруды Эмитент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, клиенттерден немесе агенттерден алынған ақша сомасы шегінде ғана жүзеге асырады.

Ақша салған кезде Клиент ЭА жүйесінде ашылған электрондық әмиянның нөмірін көрсетеді, оған өзі сатып алатын электрондық ақша есептеледі.

Клиенттің электрондық шотына электрондық ақшаны аудару үшін үшінші тұлғалар ақша салған жағдайда, сатып алынған/өтеусіз алынған электрондық ақшаға қатысты құқықтар мен міндеттер электрондық әмиянның иесі - клиенттен туындайды. Бұл әрекеттер электрондық әмиян иесінің мүддесі үшін үшінші тұлғалар жасаған деп бағаланады.

Оператор өзінің баланстық шотында көрсетілген клиенттерден қабылданған ақшаның жалпы сомасының, Эмитенттің ЭА жүйесіндегі позициясындағы электрондық ақша сомасының сәйкестігін қамтамасыз етеді.

Клиенттің электрондық ақшасы Эмитент электрондық әмиянда қолжетімді электрондық ақша сомасы туралы ақпарат көрсетілген сәттен бастап шығарған болып есептеледі.

Төлем ұйымы эмитенттен алынған деректерді тексеруді жүзеге асырады және Эмитенттің электрондық хабарламасында көрсетілген электрондық ақша шығарылымының сомасын Эмитенттің Эд жүйесіндегі және клиенттің электрондық әмиянындағы позицияларына көрсетеді.

#### 3.2.4. Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу.

Электрондық ақшаны олардың иесі азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлемдерді жүзеге асыру, сондай-ақ Қағидаларда айқындалған және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін шарттарда өзге де операцияларды жүргізу мақсатында пайдаланады.

Электрондық ақшаны пайдалана отырып төлемдер мен өзге де операцияларды олардың иесі электрондық ақшаның сәйкестендірілген иесінің пайдасына жүзеге асырады.

Иеленушісі сәйкестендірілмеген жеке тұлға болып табылатын электрондық ақшаны агент сағуға (агент сатып алуға) жатпайды.

Азаматтық-құқықтық мәмілелер жасау кезінде электрондық ақша жүйесінде электрондық ақша алған

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 в согласно законодательству Республики Казахстан.

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, согласно законодательству Республики Казахстан.

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, согласно законодательству Республики Казахстан.

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, согласно законодательству Республики Казахстан.

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, согласно законодательству Республики Казахстан.

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 согласно законодательству Республики Казахстан.

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 согласно законодательству Республики Казахстан.

#### 1) Погашение электронных денег

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

Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им

серіктестерде қабылданған төлем сомасында электрондық ақша эмитентіне ақшалай талап қою құқығы туындайды.

Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі - жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

Оңайлатылған сәйкестендірілген электрондық ақша иесі-жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

Электрондық ақша иесі - дара кәсіпкер немесе заңды тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мың еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесінің-жеке тұлғаның бір электрондық құрылғысында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржылық көрсеткішке белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жүз есе мөлшеріне тең сомадан аспайды.

Оңайлатылған сәйкестендірілген электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның электрондық әмиянында сақталатын электрондық ақша сомасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесінің - жеке тұлғаның электрондық әмиянынан электрондық ақшаны пайдалана отырып төленетін төлемдердің және (немесе) өзге де операциялардың жалпы сомасы жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

Электрондық ақшаның оңайлатылған сәйкестендірілген иесінің - жеке тұлғаның электрондық әмиянынан электрондық ақшаны пайдалана отырып төленетін төлемдердің және (немесе) өзге де операциялардың жалпы сомасы электрондық ақшаның сәйкестендірілген не оңайлатылған сәйкестендірілген иесінің электрондық әмиянына жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.

#### 1) Электрондық ақшаны өтеу

Электрондық ақшаны өтеу - Эмитенттің өзі шығарған, клиенттер/серіктестер/агенттер ұсынған не Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда иеленуші оларды көрсетпей айырбастауға жататын электрондық ақшаны олардың номиналды құны бойынша тең ақша сомасына айырбастауды жүзеге асыруын көздейтін төлем қызметі.

Эмитент өзі шығарған электрондық ақшаны олардың номиналды құнына сәйкес Қазақстан

электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте Республики Казахстан.

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

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

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 полной идентификации либо упрощенной идентификации с указанием адресов, по которым может обратиться владелец электронных денег для прохождения полной идентификации.

2) Порядок закрытия электронного кошелька в системе электронных денег.

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 такой возможности) в наличной и/или безналичной форме. В случае, если Клиент неидентифицирован, для закрытия Электронного кошелька ему необходимо пройти процедуру идентификации/упрощенной идентификации. После прохождения такой процедуры Клиент отправляет указание о закрытии Электронного кошелька и о выводе электронных денег способами, указанными выше. После погашения электронных денег Платежная организация направляет указание Клиента о закрытии Электронного кошелька Эмитенту для закрытия электронного кошелька.

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

3) Полная и упрощенная идентификация владельца электронных денег - физического лица.

Процедура Идентификации в Системе электронных денег «JetPay» делится на упрощенную идентификацию и полную.

Полная идентификация владельца электронных денег производится эмитентом/Оператором электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего личность, либо посредством удаленной идентификации на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также иным способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан.

Республикасының ұлттық валютасында өтеу бойынша шартсыз және қайтарып алынбайтын ақшалай міндеттемені өзіне қабылдайды.

Электрондық ақшаны өтеуді эмитент өзінің номиналды құны бойынша тең ақша сомасын клиенттің - электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның банк шотына аудару не оған қолма-қол ақша беру жолымен жүзеге асырады.

Электрондық ақшаны клиент - электрондық ақша иесінің банктік шотына мобильді қосымша және/немесе жүйе сайты арқылы өтеу үшін Клиент электрондық ақшаны өтеу туралы нұсқау қалыптастырады, онда электрондық ақшаның өтеуге дейінгі сомасын көрсетеді және электрондық ақшаны өтеу жүзеге асырылуы тиіс банктік шотты көрсетеді. Төлем ұйымы өтеу рәсімін жүзеге асыру үшін эмитентке клиенттің нұсқауын жібереді. Эмитент өтеу алдында электрондық ақша иесі көрсеткен банктік шотты тексеру рәсімін жүзеге асырады, оған электрондық ақша өтелуі тиіс.

Электрондық ақшаны сәйкестендірілмеген электрондық ақша иелеріне өтеу операциялары қол жетімді емес. Клиент электрондық ақшаны өтеу жөніндегі операцияға бастамашылық жасаған жағдайда, клиентке толық сәйкестендіру рәсімінен өту не электрондық ақша иесі толық сәйкестендіруден өту үшін өтініш бере алатын мекенжайларды көрсете отырып, оңайлатылған сәйкестендіру рәсімінен өту ұсынысымен осындай операцияны жүргізудің мүмкін еместігі туралы хабарлама жіберілетін болады.

2) Электрондық ақша жүйесінде электрондық әмиянды жабу тәртібі.

Клиент электрондық әмиянды мобильді қосымшада және/немесе жүйенің сайтында жапқан кезде электрондық ақшаны (мұндай мүмкіндік болған жағдайда) қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз нысанда шығару тәсілін көрсете отырып, электрондық әмиянды жабу туралы нұсқау қалыптастырылады. Егер Клиент анықталмаған болса, электрондық әмиянды жабу үшін ол сәйкестендіру/оңайлатылған сәйкестендіру процедурасынан өтуі керек. Осындай рәсімнен өткеннен кейін Клиент электрондық әмиянды жабу туралы және жоғарыда көрсетілген тәсілдермен электрондық ақшаны шығару туралы нұсқау жібереді. Электрондық ақшаны өтегеннен кейін төлем ұйымы электрондық әмиянды жабу үшін эмитентке клиенттің электрондық әмиянды жабу туралы нұсқауын жібереді.

Клиенттің электрондық әмиянында электрондық ақша болмаған жағдайда, электрондық әмиянды жабу үшін сәйкестендіру рәсімінен өту талап етілмейді.

3) Электрондық ақша иесін - жеке тұлғаны толық және оңайлатылған сәйкестендіру.

«JetPay» электрондық ақша жүйесіндегі сәйкестендіру рәсімі жеңілдетілген сәйкестендіру және толық болып бөлінеді.

Электрондық ақша иесін толық сәйкестендіруді электрондық ақша эмитенті/операторы электрондық ақша иесінің жеке өзі қатысқан және ол жеке басын куәландыратын құжатты ұсынған кезде не банкаралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығынан алынған қолжетімді көздерден алынған мәліметтер негізінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін өзге де тәсілмен қашықтықтан сәйкестендіру

Идентификация включает осуществление следующих мер:

- фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер, а также юридический адрес;

- фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом: данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица, учредительных документов, бизнес-идентификационный номер, характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;

- фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающего операцию с деньгами или иным имуществом и (или) иным имуществом: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);

- выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, за исключением юридического адреса.

Упрощенная идентификация:

Идентификация Клиента упрощенным способом осуществляется путем проведения сеанса видеоконференции или путем фиксирования изображения Клиента с помощью специализированного приложения, реализующего технологию выявления движения, интервьюируемого в процессе идентификации.

Упрощенная идентификация осуществляется посредством официального интернет-ресурса и (или) мобильного приложения Эмитента и/или Оператора.

Во время проведения упрощенной идентификации Эмитент и/или Оператор обеспечивает:

- полное фиксирование лица владельца электронных денег - физического лица и документа, удостоверяющего его личность;

- получение из открытых источников подтверждения об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег - физического лица.

Сроки оказания платежной услуги – от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем приема платежа.

3.3. Порядок оказания услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия

аркылы жүргізеді.

Сәйкестендіру мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:

- ақшамен немесе өзге де мүлікпен және (немесе) өзге де мүлікпен операция жасайтын жеке тұлғаны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді: оның жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін, жеке сәйкестендіру нөмірін, сондай-ақ заңды мекенжайын тіркеу;

- ақшамен немесе өзге де мүлікпен және (немесе) өзге де мүлікпен операция жасайтын заңды тұлғаны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді: заңды тұлғаны мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың, құрылтай құжаттарының деректері, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, қызмет сипаты, сондай-ақ тіркелген немесе орналасқан жерінің мекенжайы;

- ақшамен немесе өзге де мүлікпен және (немесе) өзге де мүлікпен операция жасайтын заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді: заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым шет мемлекетте (аумақта) тіркелген атауы, нөмірі (бар болса), орналасқан жерінің мекенжайы, жүргізілетін орны құрылымы немесе функциясы ұқсас заңды тұлға құрмай-ақ трасттар мен өзге де шетелдік құрылымдарға қатысты, сондай-ақ мүліктің құрамы, заңды тұлға және бенефициарлық меншік иелері құрылмаған шетелдік құрылым құрылтайшыларының (қатысушыларының) тұрғылықты жерінің (орналасқан жерінің) мекенжайы (бар болса);

- заңды мекенжайды қоспағанда, бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді осы тармақтың 1 тармақшасына сәйкес тіркеу.

Жеңілдетілген сәйкестендіру:

Клиентті оңайлатылған тәсілмен сәйкестендіру бейнеконференция сеансын өткізу жолымен немесе сәйкестендіру процесінде сұхбаттасатын қозғалысты анықтау технологиясын іске асыратын мамандандырылған қосымшаның көмегімен клиенттің бейнесін түсіру жолымен жүзеге асырылады.

Оңайлатылған сәйкестендіруді жүргізу кезінде Эмитент және / немесе Оператор:

- электрондық ақша иесінің тұлғасын - жеке тұлғаны және оның жеке басын куәландыратын құжатты толық тіркеуді қамтамасыз етеді;

- электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның жеке сәйкестендіру нөмірі туралы растауды ашық көздерден алу.

Төлем қызметін көрсету мерзімдері - төлем қабылданған күннен кейінгі 1 (бір) жұмыс күнінен 3 (үш) жұмыс күніне дейін.

3.3. Клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақшаны осы төлемдерге

денег по данным платежам.

3.3.1. Услуга по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам осуществляется следующим образом.

В рамках исполнения/оказания данной услуги Платежная организация обеспечивает:

1) Прием информации о платежах инициированных с использованием платежных карт с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего банка-эквайера, а банк-эквайер в свою очередь исполняет указание клиента, переданное через Систему Платежной организации в электронной форме. При этом платежная организация оказывает услуги по сбору, обработке и рассылке информации участникам расчетов по операциям с платежными карточками.

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

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

- клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, заходит в соответствующее приложение/сайт Поставщика услуг;

- клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями Оферты на платежной странице;

- клиент в приложении/сайте инициирует платеж в пользу Поставщика услуг;

- клиент вводит персональные данные в приложении/сайте Поставщика услуг;

- для оплаты платежа Клиент вводит реквизиты банковской карты;

- платежная организация посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента, полученного в электронной форме;

- банк-эквайер, получив подтверждение от Платежной организации, производит списание с банковской карты Клиента, и перевода Платежа в пользу Поставщика услуг, указанного в поручении Клиента, сумму инициируемой Клиентом операции с учетом вознаграждения Платежной организации или перевод платежа со счета банка – эквайера на специальный счет Расчетного банка, с которым у Платежной организации заключен соответствующий договор;

- после зачисления платежей на специальный счет Платежная организация передает в электронном виде Расчетному банку поручение с указанием суммы и

кабылдау үшін беру жөніндегі қызметті көрсету тәртібі.

3.3.1. Клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақша қабылдау үшін беру жөніндегі қызмет мынадай түрде жүзеге асырылады.

Осы қызметті орындау/көрсету шеңберінде Төлем ұйымы:

1) Тиісті төлемді тағайындау деректемелерін және тиісті төлемнің бенефициарын көрсете отырып, тиісті Төлем карталарын пайдалана отырып бастамашылық жасалған төлемдер туралы ақпаратты қабылдауды кейіннен төлем бойынша деректемелерді оны орындау үшін тиісті эквайер банктің пайдасына беруді қамтамасыз ете отырып, ал эквайер банк өз кезегінде төлем ұйымының жүйесі арқылы электрондық нысанда берілген клиенттің нұсқауын орындайды. Бұл ретте төлем ұйымы төлем карточкаларымен жасалатын операциялар бойынша есеп айырысуға қатысушыларға ақпаратты жинау, өңдеу және тарату бойынша қызметтер көрсетеді.

2) Клиенттің операцияларды/ төлемдерді бастауы тапсырманы/ өкімді кейіннен орындау мақсатында клиенттің төлем картасынан ақшаны есептен шығаруға өкімдерді электрондық нысанда бастама жасау мүмкіндігін қамтамасыз ететін WEB - қосымшалар, online - қосымшалар, мобильді қосымшалар (мобильді құрылғыларға арналған қосымшалар), бағдарламалық қамтамасыз ету, өзіне - өзі қызмет көрсету терминалдары, виджеттер және өзге де қосымшалар арқылы жүргізіледі Төлем ұйымы клиенттен алған және Төлем ұйымы Банкке берген клиенттің.

3) Төлем қызметін көрсету кезінде төлем ұйымы мынадай іс-қимыл алгоритмін қамтамасыз етеді:

- клиент интернет/ ұялы телефон желісі арқылы қызмет көрсетушінің тиісті қосымшасына / сайтына кіреді;

- клиент төлем қызметін ұсыну шарттарымен танысады және төлем бетіндегі Офертаның шарттарымен келіседі;

- қосымшадағы/сайттағы Клиент қызмет провайдерінің пайдасына төлемді бастайды;

- клиент қызмет провайдерінің қосымшасына/сайтына жеке деректерді енгізеді;

- төлем үшін Клиент банк картасының деректемелерін енгізеді;

- төлем ұйымы Банкке сұрау салу арқылы электрондық нысанда алынған клиенттің өкіміне бастамашылық жасайды;

- эквайер-Банк төлем ұйымынан растаманы ала отырып, клиенттің банк картасынан және клиенттің тапсырмасында көрсетілген қызмет көрсетушінің пайдасына төлемді аударуды, төлем ұйымының сыйақысын ескере отырып, клиент бастамашылық ететін операция сомасын немесе төлем ұйымынан тиісті Төлем ұйымы жасалған есеп айырысу Банкінің арнайы шотына төлемді аударуды жүргізеді шарт;

- төлемдерді арнайы шотқа есепке алғаннан кейін төлем ұйымы төлемдерді есепке жатқызуға тиіс қызмет көрсетушінің сомасы мен деректемелерін көрсете отырып, есеп айырысу Банкіне электрондық түрде

реквизитов Поставщика услуг, которому необходимо зачислить платежи, после чего Расчетный банк осуществляет перевод платежей на расчетный счет Поставщика услуг;

- платежная организация получает от банка подтверждение исполнения Операции;

- платежная организация выдает клиенту электронную квитанцию, подтверждающую совершение Клиентом операции.

3.3.2. Перевод Банком на текущий счет Поставщика услуг по совершенным транзакциям производится Банком в национальной валюте Республики Казахстан.

3.3.3. Сроки оказания платежной услуги - от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем приема платежа.

3.4. Платежная организация осуществляет следующие действия при оказании платежной услуги по переводу денег (Выплаты):

3.4.1. Со специального счета Расчетного банка, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор, на карту Клиента:

- платежная организация в ежедневном круглосуточном режиме реального времени принимает запросы на переводы (Выплаты) от Поставщиков услуг;

- по факту получения такого запроса, Платежная организация передает банку, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор, информацию о списании денег со специального счета и зачислении денег на платежную карточку Клиента (получателя);

- банк, по получению информации от платежной организации осуществляет перевод денег со специального счета на платежную карточку Клиента (получателя);

- платежная организация и Банк осуществляют обработку операций, в сроки и в соответствии с Правилами МПС;

- платежная организация в режиме реального времени информирует Клиентов о результате оказания услуги в отношении каждой конкретной операции.

3.4.2. С корпоративной карты (с банковского счета) Поставщика услуг на карту Клиента:

- платежная организация в ежедневном круглосуточном режиме реального времени принимает запросы на переводы (выплаты) от клиентов;

- по факту получения такого запроса, Платежная организация передает банку, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор, информацию о списании денег с корпоративной карточки (банковского счета) Поставщика услуг (отправителя) и зачислении денег на платежную карточку Клиента (получателя);

- банк, по получению информации от платежной организации, осуществляет перевод денег с одной платежной карточки (банковского счета) Поставщика на другую, оператором по переводам является Банк;

- платежная организация и Банк осуществляют обработку операций, в сроки и в соответствии с Правилами МПС;

- платежная организация в режиме реального времени информирует Клиентов о результате оказания услуги в отношении каждой конкретной операции.

*\*Перевод считается принятым и становится*

тапсырма береді, содан кейін есеп айырысу банкі төлемдерді қызмет көрсетушінің есеп айырысу шотына аударуды жүзеге асырады;

- төлем ұйымы банктен операцияның орындалғанын растайды;

- төлем ұйымы клиентке клиенттің операция жасағанын растайтын электрондық түбіртек береді.

3.3.2. Банк жасалған транзакциялар бойынша көрсетілетін қызметтерді берушінің ағымдағы шотына аударуды Банк Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүргізеді.

3.3.3. Төлем қызметін көрсету мерзімдері - төлем қабылданған күннен кейінгі 1 (бір) жұмыс күнінен 3 (үш) жұмыс күніне дейін.

3.4. Төлем ұйымы ақша аудару (төлем)бойынша төлем қызметін көрсету кезінде мынадай іс-қимылдарды жүзеге асырады:

3.4.1. Төлем ұйымында тиісті шарт жасалған есеп айырысу Банкінің арнайы шотынан клиенттің картасына:

- төлем ұйымы күнделікті тәулік бойы нақты уақыт режимінде қызмет көрсетушілерден аударымдар (төлемдер) сұратуларын қабылдайды;

- осындай сұрау салуды алу фактісі бойынша Төлем ұйымы төлем ұйымымен тиісті шарт жасалған банкке Арнайы шоттан ақшаны есептен шығару және клиенттің (алушының) төлем карточкасына ақшаны есептеу туралы ақпаратты береді;

- банк төлем ұйымынан ақпарат алу бойынша арнайы шоттан клиенттің (алушының) төлем карточкасына ақша аударуды жүзеге асырады;

- төлем ұйымы мен Банк операцияларды өңдеуді мерзімінде және ЖПҚ ережелеріне сәйкес жүзеге асырады;

- төлем ұйымы нақты уақыт режимінде клиенттерге әрбір нақты операцияға қатысты қызмет көрсету нәтижесі туралы хабарлайды.

3.4.2. Қызмет көрсетушінің корпоративтік картасынан (банктік шотынан) картаға Клиент:

- төлем ұйымы күнделікті тәулік бойы нақты уақыт режимінде клиенттерден аударымдар (төлемдер) сұратуларын қабылдайды;

- осындай сұрау салуды алу фактісі бойынша Төлем ұйымы төлем ұйымымен тиісті шарт жасалған банкке қызмет көрсетушінің (жөнелтушінің) корпоративтік карточкасынан (банк шотынан) ақшаны есептен шығару және клиенттің (алушының) төлем карточкасына ақшаны есептеу туралы ақпаратты береді;

- банк төлем ұйымынан ақпарат алу бойынша өнім берушінің бір төлем карточкасынан (банк шотынан) екіншісіне ақша аударуды жүзеге асырады, Банк аударымдар жөніндегі оператор болып табылады;

- төлем ұйымы мен Банк операцияларды өңдеуді мерзімінде және ЖПҚ ережелеріне сәйкес жүзеге асырады;

- төлем ұйымы нақты уақыт режимінде клиенттерге әрбір нақты операцияға қатысты қызмет көрсету нәтижесі туралы хабарлайды.

*\*Аударым қабылданған болып есептеледі және*

окончательным с момента направления Держателю платежной карточки (Клиенту) подтверждения об осуществлении перевода (квитанция о переводе).

төлем карточкасын ұстаушыға (Клиентке) Аударымды жүзеге асыру туралы растау (аударым туралы түбіртек)жіберілген сәттен бастан тупкілікті болады.

**Глава 4. Стоимость платежных услуг (тарифы), оказываемых платежной организацией**

Тарифы платежной организации ТОО «JetPay.kz» по платежным услугам:

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

**4-тарау. Төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерінің құны (тарифтер)**

Төлем қызметтері бойынша «JetPay.kz» ЖШС төлем ұйымының тарифтері:

4.1. Ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма қол ақшаны қабылдау жөніндегі қызметтер:

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Интернет – магазины	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
2.	Букмекеры	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
3.	Сотовые операторы	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
4.	Интернет и телефония	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
5.	Билеты (авиа, ж/д)	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
6.	МФО	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
7.	Места общественного питания, рестораны, магазины, супермаркеты, салоны красоты	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
8.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории, в том числе государственные	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции

№	Жеткізушілер ұсынатын сервистер санаттарының атауы	Клиентке қосымша ақы (руқсат етілген қосымша комиссия) алынады.
1.	Интернет-дүкендер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
2.	Букмекерлік кеңселер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
3.	Ұялы байланыс операторлары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
4.	Интернет және телефония	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
5.	Билеттер (авиа, т/ж)	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
6.	МКҰ	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
7.	Тамақтану орындары, мейрамханалар, дүкендер, супермаркеттер, сұлулық салондары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
8.	Жекелеген санаттарға енгізілмеген сервистердің өзге де түрлері, оның ішінде	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0

сервисы.
----------

4.2. Услуги по реализации (распространению) электронных денег:

№	Категория сервиса	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Реализация (распространение) электронных денег	от 0 % до 20% от суммы реализованных электронных денег

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

№	Категория сервиса	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Прием и обработка платежей, совершаемых с использованием электронных денег	от 0 до 20% для физических лиц; Для юридических лиц – указывается в Тарифной политике Платежной организации и в Договоре

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

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг при осуществлении деятельности по интернет эквайрингу	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Интернет - магазины	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
2.	Букмекеры	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
3.	Сотовые операторы	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
4.	Интернет и телефония	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от

мемлекеттік сервистер.	теңгеден 2000 теңгеге дейін
------------------------	-----------------------------

4.2. Электрондық ақшаны сату (тарату) жөніндегі қызметтер:

№	Қызмет көрсету санаты	Клиентке қосымша ақы (рұқсат етілген қосымша комиссия) алынады.
1.	Электрондық ақшаны сату (тарату)	өткізілген электрондық ақша сомасының 0% - дан 20% - на дейін

4.3. Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу жөніндегі қызметтер :

№	Қызмет көрсету санаты	Қызмет санаты клиенттен алынатын қосымша төлем (рұқсат етілген қосымша комиссия).
1.	Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу	жеке тұлғалар үшін 0-ден 20% - ға дейін;

4.4. Клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және қажетті ақпаратты банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақша қабылдау үшін беру жөніндегі қызметтер:

№	Интернет эквайринг бойынша қызметті жүзеге асыру кезінде қызметтерді жеткізушілер ұсынатын сервистер санаттарының атауы	Клиентке қосымша ақы (рұқсат етілген қосымша комиссия) алынады.
1.	Интернет-дүкендер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
2.	Букмекерлік кеңселер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
3.	Ұялы байланыс операторлары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000

		суммы операции
5.	Билеты (авиа, ж/д)	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
6.	МФО	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
7.	Места общественного питания, рестораны, магазины, супермаркеты, салоны красоты	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции
8.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории, в том числе государственные сервисы.	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 тг до 2000 тг от суммы операции

		теңгеге дейін
4.	Интернет және телефония	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
5.	Билеттер (авиа, т/ж)	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
6.	МКҰ	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
7.	Тамақтану орындары, мейрамханалар, дүкендер, супермаркеттер, сұлулық салондары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін
8.	Жекелеген санаттарға енгізілмеген сервистердің өзге де түрлері, оның ішінде мемлекеттік сервистер.	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0 теңгеден 2000 теңгеге дейін

#### 4.4.1. Услуги по переводу денег (Выплаты):

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг при осуществлении деятельности по оказанию платежной услуги по переводу денег	Дополнительная плата (допустимая комиссия) взимаемая с Клиента.
1.	Интернет - магазины	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции
2.	Букмекеры	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции
3.	Сотовые операторы	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции
4.	Интернет и телефония	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции

#### 4.4.1. Ақша аудару бойынша қызметтер (төлемдер):

№	Ақша аудару бойынша төлем қызметін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезінде көрсетілетін қызметтерді жеткізушілер ұсынатын Сервистер санаттарының атауы	Клиентке қосымша ақы (рұқсат етілген қосымша комиссия) алынады.
1.	Интернет-дүкендер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
2.	Букмекерлік кеңселер	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
3.	Ұялы байланыс операторлары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс.

5.	МФО	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции
6.	Места общественного питания, рестораны, магазины, супермаркеты, салоны красоты	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции
7.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории	От 0 до 20% от суммы операции, минимум/фикс. от 0 до 2000 тг от суммы операции

		операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
4.	Интернет және телефония	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
5.	МКҰ	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
6.	Тамақтану орындары, мейрамханалар, дүкендер, супермаркеттер, сұлулық салондары	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін
7.	Жекелеген санаттарға енгізілмеген сервистердің өзге де түрлері	Операция сомасының 0-ден 20% - на дейін, минимум/фикс. операция сомасынан 0-ден 2000 теңгеге дейін

4.5. Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемой с Клиента вместо процентной ставки (с учетом минимум/фикс) или в дополнение к ней может также выражаться в фиксированном виде в размере от 0 тенге до 50 000 (пятьдесят тысяч) тенге вне зависимости от вида сервисов и вида платежных услуг.

4.6. Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемой с Клиента определяется в соответствии с условиями, указанными в соглашениях, заключенных между Платежной организацией и Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

4.7. В связи с возможным варьированием окончательной величины дополнительных плат (допустимых дополнительных комиссий), их точный размер доводится до сведения Клиента до момента подтверждения им соответствующей операции, в том числе с помощью систем дистанционного банковского обслуживания и/или иными средствами информирования со стороны Платежной организации.

4.8. Размер и порядок начисления и взимания (выплаты) комиссий (вознаграждения) Платежной организации в рамках оказания платежных услуг, определяется Платежной организацией, с учетом величин, указанных выше в настоящем разделе, в соответствии с условиями соглашений, заключаемых с Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам, а также в отдельных случаях в соответствии с требованиями Банков/Агентов и условиями заключенных с ними соглашений.

При этом в рамках согласованных условий соглашений,

4.5. Клиенттен пайыздық мөлшерлеменің орнына алынатын қосымша төлем (рұқсат етілген қосымша комиссия) (минимум/фикс ескеріле отырып) немесе оған қосымша сервистердің түріне және төлем қызметтерінің түріне қарамастан 0 теңгеден 50 000 (елу мың) теңгеге дейінгі мөлшерде тіркелген түрде де көрсетілуі мүмкін.

4.6. Клиенттен алынатын қосымша төлем (жол берілетін қосымша комиссия) Төлем ұйымы мен қызмет көрсетушілер, электрондық ақша эмитенттері және клиенттерге қызмет көрсететін өзге де тұлғалар арасында жасалған келісімдерде көрсетілген шарттарға сәйкес айқындалады.

4.7. Қосымша төлемдердің (жол берілетін қосымша комиссиялардың) түпкілікті шамасының ықтимал өзгеруіне байланысты олардың нақты мөлшері Клиентке тиісті операцияны растаған сәтке дейін, оның ішінде қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйелерінің көмегімен және/немесе Төлем ұйымы тарапынан өзге де хабарлау құралдарымен жеткізіледі.

4.8. Төлем қызметтерін көрсету шеңберінде төлем ұйымының комиссияларын (сыйақыларын) есептеу және алу (төлеу) мөлшері мен тәртібін осы бөлімде жоғарыда көрсетілген шамаларды ескере отырып, көрсетілетін қызметтерді берушілермен, электрондық ақша эмитенттерімен және клиенттерге қызметтер көрсететін өзге де тұлғалармен жасалатын келісімдердің шарттарына сәйкес, сондай-ақ Төлем ұйымы айқындайды, жекелеген жағдайларда банктердің/агенттердің талаптарына және олармен

заключаемых с Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам, в зависимости от общего объема операций, оборота, категории и/или иных условий отдельного сотрудничества, возможно применение комиссий (вознаграждения) Платежной организации как в виде процентной ставки, так и в фиксированном виде, а также дополнительных дифференцированных (плавающих) комиссий (вознаграждения) в процентном виде и/или фиксированном виде к основной комиссии (вознаграждения) Платежной организации.

4.9. Размер комиссий (вознаграждения) Платежной организации, установленных в рамках соглашения с Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам, может быть изменен по взаимному согласию сторон соглашения, за исключением комиссий (вознаграждения), взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым Платежная организация уведомляет об изменении комиссий (вознаграждения) в порядке и сроки, предусмотренные соглашением.

4.10. Платежная организация в рамках согласованных условий соглашений, заключаемых с Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам, также применяет основные и/или дополнительные сборы, в том числе в виде верификационных сборов, абонентских сборов и иных сборов в размере и порядке в соответствии с условиями таких соглашений.

4.11. Платежная организация по взаимному согласию сторон устанавливает порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте, в соответствии с условиями соглашений, заключаемых с Поставщиками услуг, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

4.12. Детали формирования, порядок установления комиссий (вознаграждения) / дополнительных плат, взимаемых с Клиента/Поставщика услуг, список сервисов, также устанавливается в соответствии с Тарифной политикой, утвержденной Платежной организацией, и/или условиями соглашений, заключенных между Платежной организацией и Поставщиками услуг, и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

#### **Глава 5. Порядок взаимодействия с банками, Поставщиками услуг, платежными агентами и третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией**

5.1. Порядок взаимодействия Платежной организации с Поставщиком услуг:

- проводятся маркетинговые исследования, включающие в себя анализ рынка, конкурентоспособности, потребительскую способность;
- коммерческим отделом проводится экономическое обоснование заведения нового Поставщика услуг в систему Платежной организации, а также выявляется платежная

жасалған келісімдердің шарттарына сәйкес.

Бұл ретте көрсетілетін қызметтерді берушілермен, электрондық ақша эмитенттерімен және клиенттерге қызметтер көрсететін өзге де тұлғалармен жасалатын келісімдердің келісілген шарттары шеңберінде операциялардың жалпы көлеміне, айналымына, санатына және/немесе жекелеген ынтымақтастықтың өзге де шарттарына байланысты төлем ұйымының комиссияларын (сыйақыларын) пайыздық мөлшерлеме түрінде де, сондай-ақ белгіленген тәртіппен де қолдануға болады төлем ұйымының негізгі комиссиясына (сыйақысына) пайыздық түрдегі және/немесе тіркелген түрдегі қосымша сараланған (өзгермелі) комиссиялар (сыйақылар) түрінде.

4.9. Төлем ұйымы хабардар ететін халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын комиссияларды (сыйақыны) қоспағанда, көрсетілетін қызметтерді берушілермен, электрондық ақша эмитенттерімен және клиенттерге қызметтер көрсететін өзге де тұлғалармен келісім шеңберінде белгіленген төлем ұйымы комиссияларының (сыйақыларының) мөлшері Келісім тараптарының өзара келісімі бойынша өзгертілуі мүмкін Келісімде көзделген тәртіппен және мерзімдерде комиссияларды (сыйақыларды) өзгерту туралы.

4.10. Төлем ұйымы көрсетілетін қызметтерді берушілермен, электрондық ақша эмитенттерімен және клиенттерге қызмет көрсететін өзге де тұлғалармен жасалатын келісімдердің келісілген шарттары шеңберінде сондай-ақ негізгі және/немесе қосымша алымдарды, оның ішінде верификациялық алымдар, абоненттік алымдар және осындай келісімдердің шарттарына сәйкес мөлшерде және тәртіппен өзге де алымдар түрінде қолданады.

4.11. Төлем ұйымы тараптардың өзара келісімі бойынша қызмет көрсетушілермен, электрондық ақша эмитенттерімен және клиенттерге қызмет көрсететін өзге де тұлғалармен жасалатын келісімдердің талаптарына сәйкес шетел валютасында төлем қызметін көрсету кезінде қолданылатын айырбас бағамын айқындау тәртібін белгілейді.

4.12. Қалыптастырудың егжей-тегжейлері, клиенттен / қызмет көрсетушіден алынатын комиссияларды (сыйақыларды) / қосымша төлемдерді белгілеу тәртібі, қызметтер тізімі, сондай-ақ Төлем ұйымы бекіткен тарифтік саясатқа және/немесе Төлем ұйымы мен қызмет көрсетушілер және клиенттерге қызмет көрсететін өзге де тұлғалар арасында жасалған келісімдердің шарттарына сәйкес белгіленеді.

**5 тарау. Банктермен, қызмет көрсетушілермен, төлем агенттерімен және төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерін технологиялық қамтамасыз етуді қамтамасыз ететін үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасау тәртібі**

5.1. Төлем ұйымының қызмет көрсетушімен өзара іс-қимыл тәртібі:

- нарықты, бәсекеге қабілеттілікті, тұтынушылық қабілетті талдауды қамтитын маркетингтік зерттеулер жүргізіледі;
- коммерциялық бөлім Төлем ұйымы жүйесіне жаңа қызмет көрсетуші мекемесінің экономикалық негіздемесін жүргізеді, сондай-ақ клиенттерге төлем

нагрузка на Клиентов;

- после проведения вышеуказанных действий и принятия положительного решения по работе с Поставщиком услуг, у последнего запрашиваются все необходимые документы в рамках ПОД/ФТ для надлежащей проверки и проводится полный анализ комплаенс рисков;

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

#### 5.1.1. Заключение договора с Поставщиком услуг.

После проведения всех действий в соответствии с п. 5.1. настоящих Правил между Платежной организацией и Поставщиком услуг заключается Договор, либо Поставщик услуг присоединяется к публичному Договору, опубликованному на сайте [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz).

Платежной организацией заключается договор с Поставщиком услуг об оказании платежных услуг и/или Договор технического взаимодействия с обязательным наделением правом Платежной организации о принятии платежа на специальный счет Расчетного банка, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор в пользу Поставщика услуг, а также обязательно предусматривается возможность привлечения Платежной организацией Платежных агентов/субагентов.

Поставщик услуг проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.

Платежная организация обязана передавать Поставщику услуг данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.

Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием Платежным агентом/субагентом электронного документа, форма которого согласована с соответствующим Поставщиком услуг. Сочетание аутентификационных данных – логин, пароль и/или номер терминала в Системе - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежной организации и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного платежа.

При приеме платежей Платежной организации взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с Поставщиками услуг.

#### 5.2. Порядок взаимодействия Платежной организации с Банком.

Платежная организация заключает с Банком договор о взаиморасчетах и информационно техническом взаимодействии.

Платежная организация проходит регистрацию в Системе Банка, для чего:

- В согласованный сторонами договора срок Платежная организация осуществляет реализацию Интерфейса подключения (API) к Системе Банка.

- стороны проводят техническое тестирование систем;

- сторонами определяется техническая готовность систем к отправке информации о платежах;

- Платежная организация обязана передавать данные

жүктемесін анықтайды;

- жоғарыда көрсетілген іс-қимылдар жүргізілгеннен және қызмет көрсетушімен жұмыс бойынша оң шешім қабылданғаннан кейін соңғысынан тиісті тексеру үшін АЖ/ТҚҚ шеңберінде барлық қажетті құжаттар сұратылады және тәуекелдердің сәйкестігіне толық талдау жүргізіледі;

- комплаенс тәуекелдер болмаған жағдайда қызмет көрсетушіні API техникалық өзара іс-қимыл хаттамасы бойынша төлем ұйымының жүйесіне қосу үшін Техникалық құжаттамамен алмасу жүргізіледі.

#### 5.1.1. Қызмет көрсетушімен шарт жасасу.

Тармаққа сәйкес барлық әрекеттерді орындағаннан кейін. Төлем ұйымы мен қызмет көрсетуші арасында шарт жасалады не қызмет көрсетуші сайтта жарияланған жария шартқа қосылады [www.jetpay.kz](http://www.jetpay.kz).

Төлем ұйымы қызмет көрсетушімен төлем қызметтерін көрсету туралы шарт және/немесе Төлем ұйымына қызмет көрсетушінің пайдасына тиісті шарт жасасқан есеп айырысу Банкінің арнайы шотына төлемді қабылдау туралы міндетті түрде құқық бере отырып, техникалық өзара іс-қимыл шартын жасайды, сондай-ақ төлем ұйымының төлем агенттерін/субагенттерін тарту мүмкіндігі міндетті түрде көзделеді.

Қызмет көрсетуші id тағайындаумен жүйеде тіркеуден өтеді.

Төлем ұйымы Клиенттің дербес шотына өзгерістер енгізу үшін қызмет көрсетушіге әрбір қабылданған төлем туралы деректерді беруге міндетті. Мәліметтер клиент көрсеткен деректер негізінде төлемді қабылдау кезеңінде қатесіз және бұрмаланбай тікелей берілуі тиіс.

Төлем туралы деректерді беру жөніндегі әрбір операция нысаны тиісті қызмет көрсетушімен келісілген Электрондық құжатқа төлем агентінің/субагенттің қол қоюымен сүйемелденеді. Аутентификациялық деректердің тіркесімі - жүйедегі логин, пароль және / немесе терминал нөмірі-төлем ұйымының өз қолының (бұдан әрі-асқа) аналогы ретінде айқындалған және тараптар жасалған төлемнің бір мәнді және даусыз растамасы ретінде танылады.

Төлем ұйымының төлемдерін қабылдау кезінде төлемнен комиссия алынады. Комиссияның мөлшерін Төлем ұйымы белгілейді және қызмет көрсетушілермен жұмыс істеу шарттарымен айқындалады.

#### 5.2. Төлем ұйымының банкпен өзара іс-қимыл жасау тәртібі.

Төлем ұйымы банкпен өзара есеп айырысу және ақпараттық-техникалық өзара іс-қимыл туралы шарт жасасады.

Төлем ұйымы банк жүйесінде тіркеуден өтеді, ол үшін:

- шарт тараптары келіскен мерзімде төлем ұйымы банк жүйесіне қосылу интерфейсін (API) іске асыруды жүзеге асырады;

- тараптар жүйелерге техникалық тестілеу жүргізеді;

- тараптар төлемдер туралы ақпаратты жіберуге жүйелердің техникалық дайындығын айқындайды.

Банку о каждом обработанном платеже;

- Банк обязан передавать Платежной организации данные о каждом обработанном платеже;
- сведения должны быть переданы непосредственно в период обработки платежа;
- каждой операции по передаче данных о платеже присваивается уникальный номер в Системе Банка;
- Платежная организация с Банком проводит ежедневную сверку по обработанным платежам;
- на ежемесячной основе производится сверка взаиморасчетов.

Детализированное описание передвижения денежных средств при положительно обработанной операции оплаты:

- Банк-эмитент осуществляет списание денег с Карты Плательщика;
- Банк – эмитент осуществляет перевод платежа в пользу Банка-эквайера;
- Банк-эквайер перечисляет платеж на расчетный счет Поставщика услуг или на специальный счет Расчетного банка, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор, Расчетный банк осуществляет перевод со специального счета на расчетный счет Поставщика услуг.

5.3. Порядок взаимодействия при работе с Платежным агентом/ Платежным субагентом (при возникновении производственной необходимости).

1. Коммерческим отделом проводится экономическое обоснование заведения нового Платежного агента в систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов.

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

3. В случае отсутствия комплаенс рисков производится обмен технической документацией для подключения Платежного агента к системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API.

5.3.1. Заключение договора с Платежным агентом / Платежным субагентом.

После проведения всех действий в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил между Платежной организацией и Платежным агентом заключается Договор.

1. Платежной организацией заключается договор с Платежным агентом об оказании платежных услуг с обязательным наделянием правом Платежного агента о принятия платежа в пользу Поставщика услуг, а также обязательно предусматривается возможность привлечения Платежным агентом Платежных субагентов.

2. Платежный агент проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.

3. Оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением Платежным агентом гарантийного взноса (авансового платежа) на планируемый объем принятия платежей. При совершении платежа клиентом, сумма принятых платежей списывается с расчетного счета (баланса) в системе Платежной организации.

4. Платежный агент обязуется обеспечивать на указанном счете неснижаемый остаток денежных средств,

- төлем ұйымы әрбір өңделген төлем туралы деректерді Банкке беруге міндетті;

- Банк төлем ұйымына әрбір өңделген төлем туралы деректерді беруге міндетті.

Мәліметтер төлемді өңдеу кезеңінде тікелей берілуі тиіс:

- Төлем туралы деректерді беру бойынша әрбір операцияға банк жүйесінде бірегей нөмір беріледі;

- Банкпен төлем ұйымы өңделген төлемдер бойынша күнделікті салыстыру жүргізеді;

- Ай сайынғы негізде өзара есеп айырысуларды салыстыру жүргізіледі;

- Оң өңделген төлем операциясы кезінде ақша қаражаттарының қозғалысының егжей-тегжейлі сипаттамасы:

- Эмитент-Банк төлеушінің картасынан ақшаны есептен шығаруды жүзеге асырады;

- Эмитент-Банк төлемді эквайер-Банктің пайдасына аударуды жүзеге асырады;

- Эквайер Банк төлемді көрсетілетін қызметтерді берушінің есеп шотына немесе төлем ұйымында тиісті шарт жасалған есеп айырысу Банкінің арнайы шотына аударды, есеп айырысу банкі Арнайы шоттан көрсетілетін қызметтерді берушінің есеп айырысу шотына аударуды жүзеге асырады.

5.3. Төлем агентімен/ төлем субагентімен жұмыс істеу кезіндегі өзара іс-қимыл тәртібі (өндірістік қажеттілік туындаған кезде).

1. Коммерциялық бөлім төлем ұйымының жүйесіне жаңа төлем агентін құрудың экономикалық негіздемесін жүргізеді, сондай-ақ клиенттерге төлем жүктемесін анықтайды.

2. Жоғарыда аталған іс-қимылдар жүргізілгеннен және төлем агентімен жұмыс істеу жөнінде оң шешім қабылданғаннан кейін соңғысынан АЖ/ТҚҚ шеңберінде барлық қажетті құжаттар сұратылады және тәуекелдердің комплаенсіне толық талдау жүргізіледі.

3. Комплаенс тәуекелдер болмаған жағдайда төлем агентін API техникалық өзара іс қимыл хаттамасы бойынша төлем ұйымының жүйесіне қосу үшін Техникалық құжаттамамен алмасу жүргізіледі.

5.3.1. Төлем агентімен / төлем субагентімен шарт жасасу.

5.3-тармаққа сәйкес барлық әрекеттерді орындағаннан кейін, осы Қағидалар Төлем ұйымы мен Төлем агенті арасында шарт жасалады.

1. Төлем ұйымы төлем агентімен қызмет көрсетушінің пайдасына төлемді қабылдау туралы төлем агентіне міндетті түрде құқық бере отырып, төлем қызметтерін көрсету туралы шарт жасасады, сондай-ақ төлем агентінің төлем субагенттерін тарту мүмкіндігі міндетті түрде көзделеді.

2. Төлем агенті id тағайындаумен жүйеде тіркеуден өтеді.

3. Төлем қызметін көрсету төлем агентінің төлемдерді қабылдаудың жоспарланған көлеміне кепілдік жарнаны (аванстық төлемді) ұсынуымен қамтамасыз етіледі. Клиент төлем жасаған кезде қабылданған төлемдердің сомасы төлем Ұйымы жүйесіндегі есеп айырысу шотынан (баланстан) есептен шығарылады.

4. Төлем агенті көрсетілген шотта Төлем ұйымы

достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией.

5. При отсутствии в день приема платежей денежных средств в остатке гарантийного взноса Платежного агента, обязательство Платежного агента является необеспеченным, и Платежная организация вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежному агенту отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения, заключаемого платежной организацией с поставщиком услуг или гарантийного письма.

6. Платежный агент обязан передавать Платежной организации данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.

7. При приеме платежей Платежным агентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с поставщиками услуг.

5.4. Третьи лица — это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

- предоставляют услуги платежной организации или действуют в интересах платежной организации;

- не входят в группу компании платежной организации и не являются работниками платежной организации.

Подключение информационных систем третьей стороны к системам платежной организации производится на основании заключенного договора на оказание информационных или технологических услуг и соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.

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

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

- ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;

- мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

#### **Глава 6. Сведения о системе управления рисками, используемой Платежной организацией**

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

В рамках системы управления рисками Платежная организация определяет финансовые и нефинансовые риски.

алдындағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті ақша қаражатының төмендетілмейтін қалдығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5. Төлемдерді қабылдау күні төлем агентінің кепілдік жарнасының қалдығында ақша қаражаты болмаған кезде төлем агентінің міндеттемесі қамтамасыз етілмеген болып табылады және Төлем ұйымы шарттың орындалуын тоқтата тұруға не төлем агентіне төлем ұйымы қызмет көрсетушімен жасасатын жеке келісім немесе кепілдік хат негізінде төлемді аударуды кейінге қалдыруды (коммерциялық кредит немесе овердрафт) ұсынуға құқылы.

6. Төлем агенті Клиенттің дербес шотына өзгерістер енгізу үшін төлем ұйымына әрбір қабылданған төлем туралы деректерді беруге міндетті. Мәліметтер клиент көрсеткен деректер негізінде төлемді қабылдау кезеңінде қатесіз және бұрмаланбай тікелей берілуі тиіс.

7. Төлемдерді қабылдау кезінде төлем агенті төлемнен комиссия алады. Комиссияның мөлшерін Төлем ұйымы белгілейді және қызмет көрсетушілермен жұмыс істеу шарттарымен айқындалады.

5.4. Үшінші тұлғалар — бұл заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлер:

- төлем ұйымының қызметтерін ұсынады немесе төлем ұйымының мүддесі үшін әрекет етеді;

- төлем ұйымының компаниялар тобына кірмейді және төлем ұйымының қызметкерлері болып табылмайды.

Үшінші тараптың ақпараттық жүйелерін төлем ұйымының жүйелеріне қосу ақпараттық және/немесе технологиялық қызметтер көрсетуге жасалған шарт және құпия ақпаратты жария етпеу туралы келісім негізінде жүргізіледі.

Құпия ақпаратты жария етпеу туралы келісім үшінші тараптың ақпараттың құпиялығын сақтау міндетін, сондай-ақ ол қол жеткізетін құпия ақпаратты жария еткені үшін жауапкершілікті белгілейді.

Жасалатын құпия ақпаратты жария етпеу туралы шарт немесе келісім үшінші тараптың ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды орындауы жөніндегі үлгілік ережелерді ескеруге тиіс. Талаптар кем дегенде мыналарды қамтуы керек:

- ақпараттық қауіпсіздіктің талап етілетін деңгейін ұстап тұру үшін жауапкершілік пен міндеттемелер;

- ақпараттық қауіпсіздік инциденттері және ақпаратты қорғау жүйесіндегі бұзушылықтар туралы хабарлау жөніндегі іс-шаралар.

#### **6 тарау. Төлем ұйымы пайдаланатын тәуекелдерді басқару жүйесі туралы мәліметтер**

Тәуекелдерді басқару жүйесі төлем ұйымының қаржылық тұрақтылығын және тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз етуге бағытталған және төлем ұйымы қабылдаған және Төлем ұйымына туындайтын тәуекелдерді анықтауды, өлшеуді, бақылауды, мониторингті уақтылы жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ұйымның саясаттың, рәсімдер мен әдістердің жүйесі болып табылады және төлем қызметтерін көрсету кезінде тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шараларды әзірлеу.

Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде Төлем

К финансовым рискам относятся:

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Платежной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в инвестиционном портфеле Платежной организации, а также курсов иностранных валют.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Платежная организация не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Платежной организации обеспечило ликвидный инвестиционный портфель ценных бумаг, который может быть использован при необходимости, а также, доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и адекватный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Платежная организация понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты – платежные системы не выполнили свои договорные обязательства. Платежная организация управляет кредитным риском путём постоянного анализа задолженности клиентов и третьих лиц перед Платежной организацией и сверки с ними. Платежная организация отслеживает исполнение обязательств по погашению задолженности ее контрагентами в соответствии с условиями заключенных договоров.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанных с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками информационных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

К нефинансовым рискам относятся:

#### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Платежной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Платежной организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация Платежной организации – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами. Репутация лежит в основе выбора Клиентом, обслуживающего Платежной организацией.

#### Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Платежной организации убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении

уёймы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді айқындайды.

Қаржылық тәуекелдерге мыналар жатады:

#### Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел - бұл төлем ұйымының инвестициялық портфеліндегі қаржы құралдарының нарықтық құнының, сондай-ақ шетел валюталарының бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты төлем ұйымында шығындардың туындау тәуекелі.

#### Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі-бұл төлем ұйымы төлем міндеттемелерін әдеттегі немесе күтпеген жағдайларда өтеу мерзімі келгенде орындай алмау қаупі. Осы тәуекелді шектеу мақсатында төлем ұйымының басшылығы қажет болған жағдайда пайдаланылуы мүмкін бағалы қағаздардың өтімді инвестициялық портфелін, сондай-ақ капитал нарықтарындағы әртүрлі қаржыландыру көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етті. Басшылық сонымен қатар өтімділікті және болашақ ақша ағындары мен өтімділіктің барабар мониторингін ескере отырып, активтерді басқаруды жүзеге асырады.

#### Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел - төлем ұйымының клиенттері немесе контрагенттері-төлем жүйелері өздерінің шарттық міндеттемелерін орындамауы салдарынан шығынға ұшырау қаупі. Төлем ұйымы клиенттер мен үшінші тұлғалардың төлем ұйымы алдындағы қарыздарын үнемі талдау және олармен салыстыру арқылы несиелік тәуекелді басқарады. Төлем ұйымы жасалған шарттардың талаптарына сәйкес оның контрагенттерінің берешекті өтеу жөніндегі міндеттемелердің орындалуын қадағалайды.

#### Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел-бұл ішкі бақылау жүйесінің жетілмегендігімен, ақпараттық жүйелердің қателіктерімен, қызметкерлердің қателіктерімен және/немесе теріс пайдалануымен (алаяқтықпен), қызметтің жеткіліксіз рәсімдерімен байланысты тікелей немесе жанама шығындардың туындау қаупі.

Қаржылық емес тәуекелдерге мыналар жатады:

#### Іскерлік беделін жоғалту қаупі

Іскерлік беделін жоғалту тәуекелі-бұл қоғамда төлем ұйымының қаржылық тұрақтылығы, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе тұтастай алғанда қызметтің сипаты туралы теріс идеяны қалыптастыру салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде төлем ұйымында шығындардың туындау тәуекелі. Төлем ұйымының беделі - бұл әр түрлі факторлардың әсерінен қалыптасатын оның артықшылықтары мен кемшіліктерін қоғамдық бағалау. Іскерлік бедел жылдар бойы қалыптасады. Бедел Төлем ұйымына қызмет көрсететін клиенттің таңдауының негізінде жатыр.

#### Құқықтық тәуекел

Құқықтық тәуекел-бұл төлем ұйымында шығындардың туындау қаупі:

- нормативтік құқықтық актілер мен жасалған шарттардың талаптарын сақтамау;
- қызметті жүзеге асыру кезінде жіберілетін

деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- неисполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

#### Риск информационной безопасности

Риск информационной безопасности - это риск возможности использования уязвимостей актива или группы активов Платежной организации конкретной угрозой для причинения ущерба. Риски информационной безопасности связаны с нарушениями конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов Платежной организации. Они являются, как правило, результатом промышленного шпионажа, саботажа, кибератак на информационные ресурсы, а также целевых атак на компьютеры организации.

#### Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Платежной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Платежной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Платежной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Платежная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Платежной организации.

#### Управление рисками

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

1. Анализ и оценка рисков, включающих в себя систематическое определение: объектов анализа рисков; индикаторов риска по объектам анализа риска, определяющих необходимость принятия мер по предотвращению и минимизации рисков; оценки

күқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациялары немесе құжаттардың дұрыс жасалмауы, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде);

- құқықтық жүйенің жетілмегендігі (заңнаманың сәйкес келмеуі, қызмет барысында туындайтын жекелеген мәселелерді реттеу бойынша құқықтық нормалардың болмауы);

- контрагенттердің нормативтік құқықтық актілерді, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптарын бұзуы;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнама талаптарын, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін және КЖ/ТҚК/фром мақсаттарында ішкі бақылау қағидаларын орындамау.

#### Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі

Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі-бұл төлем ұйымының активінің немесе активтер тобының осалдықтарын белгілі бір зиян келтіру қаупімен пайдалану мүмкіндігі. Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері төлем ұйымының ақпараттық активтерінің құпиялылығын, тұтастығын және қолжетімділігін бұзумен байланысты. Олар, әдетте, өнеркәсіптік тыңшылықтың, диверсияның, ақпараттық ресурстарға кибершабуылдардың, сондай-ақ ұйымның компьютерлеріне бағытталған шабуылдардың нәтижесі болып табылады.

#### Стратегиялық тәуекел

Стратегиялық тәуекел - бұл төлем ұйымының (стратегиялық басқарудың) қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын және төлем ұйымының қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді жеткіліксіз есепке алуда, Төлем ұйымы қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындауда көрініс табатын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде төлем ұйымында залалдардың туындау тәуекелі бәсекелестерден артықшылықтар, қажетті ресурстардың болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі (қаржылық, Төлем ұйымы қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс материалдық-техникалық, адами) және ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері).

#### Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді тиімді басқару мақсатында төлем ұйымының жұмысы тәуекелдердің алдын алу және азайту, тәуекелдерді анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу, оларды қолдану тиімділігін бағалау, сондай-ақ барлық ақша операцияларының жасалуын бақылау жөніндегі шараларды әзірлеу және практикалық іске асыру жөніндегі жүйелі жұмыстан тұрады. Көрсетілген мақсаттарда төлем ұйымында міндеттеріне кіретін тәуекелдерді басқару жөніндегі функцияларды орындайтын қызметкер (мұндай қызметкер болмаған жағдайда, бұл функцияларды бірінші басшы орындайды) бекітілді:

1. Мыналарды: тәуекелдерді талдау объектілерін; тәуекелдерді болдырмау және азайту жөнінде шаралар қабылдау қажеттігін айқындайтын тәуекелдерді талдау объектілері бойынша тәуекел индикаторларын; тәуекелдер туындаған жағдайда ықтимал залалды

возможного ущерба в случае возникновения рисков;

2. Разработка и реализация практических мер по управлению рисками с учетом: вероятности возникновения рисков и возможных последствий; анализа применения возможных мер по предотвращению и минимизации рисков.

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

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

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

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

Эффективное управление уровнем риска в Платежной организации должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения Платежной организации. Это заставляет Платежную организацию регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с Клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками. Процесс управления рисками в Платежной организации включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь. Все это предполагает разработку Платежной организацией собственной стратегии управления рисками таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Платежной организации и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

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

бағалауды қамтитын тәуекелдерді талдау және бағалау;

2. Тәуекелдердің туындау ықтималдығын және ықтимал салдарларды; тәуекелдердің алдын алу және азайту жөніндегі ықтимал шараларды қолдануды талдауды ескере отырып, тәуекелдерді басқару жөніндегі практикалық шараларды әзірлеу және іске асыру.

Тәуекелдерді анықтау, мониторингті өлшеу және бақылау рәсімдерін әзірлеу кезінде төлем ұйымы мынадай факторларды ескереді, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) Бизнесінің мөлшері, сипаты және күрделілігі;
  - 2) бастапқы ақпарат ретінде пайдалану үшін нарықтық деректердің қолжетімділігі;
  - 3) ақпараттық жүйелердің жай-күйі және олардың мүмкіндіктері;
- нарықтық тәуекелді басқару процесіне тартылған персоналдың біліктілігі мен тәжірибесі.

Тәуекелдерді анықтау, өлшеу, мониторингілеу және бақылау рәсімдері активтердің, міндеттемелердің барлық түрлерін қамтиды; нарықтық тәуекелдің барлық түрлерін және олардың көздерін қамтиды; ставкаларды, бағаларды және басқа да нарықтық жағдайларды қоса алғанда, нарықтық тәуекел деңгейіне әсер ететін факторлардың өзгерістерін тұрақты негізде бағалауға және мониторинг жүргізуге мүмкіндік береді; нарықтық тәуекелді уақтылы анықтауға және шаралар қабылдауға мүмкіндік береді нарық жағдайындағы қолайсыз өзгерістерге жауап ретінде.

Төлем ұйымындағы тәуекелдерді реттеудің негізгі міндеті-төлем ұйымының активтері мен міндеттемелерін басқару процесінде қауіпсіздік пен өтімділік көрсеткіштерімен рентабельділіктің қолайлы арақатынасын сақтау, яғни шығындарды азайту.

Төлем ұйымындағы тәуекел деңгейін тиімді басқару тәуекелді бақылаудан (мониторингтен) бастап оның құнын бағалауға дейінгі бірқатар мәселелерді шешуі керек. Белгілі бір оқиғаға байланысты тәуекел деңгейі төлем ұйымының Сыртқы ортасының динамикалық сипатына байланысты үнемі өзгеріп отырады. Бұл төлем ұйымын нарықтағы орнын үнемі нақтылауға, белгілі бір оқиғалардың тәуекелін бағалауға, клиенттермен қарым-қатынасты қайта қарауға және меншікті активтер мен міндеттемелердің сапасын бағалауға, демек, тәуекелдерді басқару саясатын түзетуге мәжбүр етеді. Төлем ұйымындағы тәуекелдерді басқару процесі мыналарды қамтиды: тәуекелдерді болжау, олардың ықтимал мөлшері мен салдарын анықтау, олармен байланысты шығындарды болдырмау немесе азайту бойынша шараларды әзірлеу және іске асыру. Мұның бәрі төлем ұйымының тәуекелдерді басқарудың өзіндік стратегиясын төлем ұйымын дамытудың барлық мүмкіндіктерін уақтылы және дәйекті түрде пайдаланатындай және бір мезгілде тәуекелдерді қолайлы және басқарылатын деңгейде ұстайтындай етіп әзірлеуді көздейді.

Тәуекелдерді басқару стратегиясының мақсаттары мен міндеттері көбінесе жұмыс істеуге тура келетін үнемі өзгеріп отыратын сыртқы экономикалық ортамен анықталады.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Мероприятия по управлению рисками:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением контрагентами Платежной организации требований к управлению рисками, установленных правилами управления рисками Платежной организации;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- доведение до органов управления Платежной организации соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования Платежной организации;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной организации;
- определение методик анализа рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоях; определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной организации.

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

Способы управления рисками:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств контрагентов Платежной организации с учетом уровня риска;
- 2) установление обеспечительного вноса Клиентов Платежной организации в рамках оказываемых платежных услуг;
- 3) управление очередностью исполнения распоряжений должностными лицами;
- 4) осуществление расчета в платежной организации до конца рабочего дня;

Тәуекелдерді басқару келесі принциптерге негізделген:

- ықтимал шығын көздерін немесе шығын әкелуі мүмкін жағдайларды болжау, оларды сандық өлшеу;
- тәуекелдерді қаржыландыру, оларды азайтуды экономикалық ынталандыру;
- басшылар мен қызметкерлердің жауапкершілігі мен міндеті, тәуекелдерді басқару саясаты мен тетіктерінің айқындылығы;
- төлем ұйымының барлық бөлімшелері бойынша тәуекелдерді Үйлестірілген бақылау, тәуекелдерді басқару рәсімдерінің тиімділігін бақылау.

Тәуекелдерді басқару жүйесі іс-шаралар мен басқару әдістері сияқты элементтермен сипатталады.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар:

- төлем ұйымының контрагенттерінің төлем ұйымының тәуекелдерді басқару қағидаларында белгіленген тәуекелдерді басқаруға қойылатын талаптарды орындауын бақылауды қамтамасыз ететін тәуекелдерді басқарудың ұйымдық құрылымын айқындау;
- тәуекелдерді басқаруға жауапты тұлғалардың немесе тиісті құрылымдық бөлімшелердің функционалдық міндеттерін анықтау;
- төлем ұйымының басқару органдарына тәуекелдер туралы тиісті ақпаратты жеткізу;
- төлем ұйымының үздіксіз жұмыс істеу көрсеткіштерін анықтау;
- төлем ұйымының үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету тәртібін айқындау;
- тәуекелдерді талдау әдістерін анықтау;
- тәуекелдерді басқару үшін қажетті ақпаратпен алмасу тәртібін анықтау;
- жүйелік іркілістер жағдайларын қоса алғанда, даулы, стандартты емес және төтенше жағдайларда өзара іс-қимыл тәртібін айқындау; операциялық және технологиялық құралдар мен рәсімдерді өзгерту тәртібін айқындау;
- операциялық және технологиялық құралдардың, ақпараттық жүйелердің жұмыс істеу сапасын бағалау тәртібін айқындау;
- Төлем ұйымында ақпаратты қорғауды қамтамасыз ету тәртібін айқындау.

Төлем ұйымындағы тәуекелдерді басқару тәсілдері Төлем ұйымы қызметінің ерекшеліктерін, тәуекелдерді басқару моделін, төлем клирингі мен есептеу рәсімдерін, ақша қаражатының аударымдарының санын және олардың сомаларын, түпкілікті есептеу уақытын ескере отырып айқындалады.

Тәуекелдерді басқару әдістері:

- 1) тәуекел деңгейін ескере отырып, Төлем ұйымы контрагенттерінің міндеттемелерінің шекті мөлшерін (лимиттерін) белгілеу;
- 2) көрсетілетін төлем қызметтері шеңберінде Төлем ұйымы клиенттерінің қамтамасыз ету жарнасын белгілеу;
- 3) лауазымды тұлғалардың өкімдерді орындау кезектілігін басқару;
- 4) жұмыс күнінің соңына дейін төлем ұйымында есеп айырысуды жүзеге асыру;

- 5) осуществление расчета в пределах, предоставленных агентами Платежной организации денежных средств;
- 6) обеспечение возможности предоставления лимита;
- 7) использование безотзывных банковских гарантий;
- 8) другие способы управления рисками.

#### **Глава 7. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами (плательщиками)**

В случае возникновения у Клиента каких-либо претензий к платежной организации по любой спорной ситуации, связанной с оказанием платежных услуг, Клиент вправе направить платежной организации соответствующую претензию в письменной форме.

Плательщик обязан обратиться к платежной организации с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, содержащим указание на возникшую спорную ситуацию (далее – «Претензия»), путем направления его почтовым отправлением по адресу - 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, Аузовский р-н, микрорайон Мамыр-1, д. 26, офис 801.

При каждом направлении платежной организации Претензии плательщика, она подлежит регистрации платежной организацией путем присвоения даты и порядкового номера входящей корреспонденции. Датой приема Претензии плательщика платежной организации считается фактическая дата регистрации входящего обращения плательщика.

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

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

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

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

Для надлежащего рассмотрения Претензии плательщика и подготовки ответа платежная организация:

- 1) привлекает к всестороннему изучению спора сотрудников компетентных подразделений (технических, правовых, расчетных, и иных структурных подразделений для получения разъяснений, дополнительных сведений и иных данных в отношении оспариваемой ситуации);
- 2) запрашивает и получает от плательщика дополнительно документы (или их копии), объяснения и иные сведения. По запросу платежной организации

- 5) жұмыс күнінің соңына дейін төлем ұйымында есеп айырысуды жүзеге асыру;
- 6) лимит беру мүмкіндігін қамтамасыз ету;
- 7) қайтарылмайтын банк кепілдіктерін пайдалану;
- 8) тәуекелдерді басқарудың басқа тәсілдері.

#### **7 тарау. Даулы жағдайларды реттеу және клиенттермен дауларды шешу тәртібі (төлеушілер)**

Клиентте төлем қызметтерін көрсетуге байланысты кез келген даулы жағдай бойынша Төлем ұйымына қандай да бір шағымдар туындаған жағдайда, Клиент төлем ұйымына тиісті шағымды жазбаша нысанда жіберуге құқылы.

Төлеуші туындаған даулы жағдайға нұсқауды қамтитын еркін нысанда жасалған жазбаша өтінішпен (бұдан әрі - «шағым») Төлем ұйымына оны пошта жөнелтілімімен-050000, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әуезов ауданы, Мамыр-1 шағынауданы, 26-үй, 801-кеңсе мекенжайы бойынша жіберу арқылы жүгінуге міндетті.

Төлем ұйымының әрбір бағыты кезінде төлеушінің шағымы кіріс хат-хабардың күні мен реттік нөмірін беру арқылы төлем ұйымының тіркеуіне жатады. Төлем ұйымының төлеушісінің шағымын қабылдау күні төлеушінің кіріс өтінішін тіркеудің нақты күні болып есептеледі.

Төлеушілердің техникалық қолдау қызметіне телефон арқылы жүгіну, жүйенің қосымшасындағы кері байланыс нысаны арқылы хабарламалар жіберу Төлем ұйымына шағыммен жүгіну деп таныла алмайды және (немесе) дауларды сотқа дейінгі реттеу ретінде бағаланады.

Төлем ұйымының төлеушілері жіберетін барлық шағымдарға шағымда көрсетілген фактілерді растайтын құжаттардың тиісті түрде ресімделген көшірмелері, сондай-ақ мынадай құжаттар қоса берілуге тиіс:

1. төлеушінің жеке басын куәландыратын құжаттың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
2. төлемді растайтын құжат (түбіртек).

қосымша ұялы байланыс операторымен жасалған және төлеушіге жүйеде клиенттің есептік жазбасын тіркеу кезінде Төлеуші көрсеткен абоненттік нөмірді пайдалану құқығын беретін ұялы байланыс қызметтерін көрсету туралы шарттың нотариалды куәландырылған көшірмесі сұратылуы мүмкін.

Төлем ұйымы төлеушінің алған шағымын қарайды және төлеушінің тиісті шағымын алған күннен бастап 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жіберу үшін жауап дайындайды.

Төлеушінің талаптарын тиісті түрде қарау және жауап дайындау үшін төлем ұйымы:

- 1) құзыретті бөлімшелердің (техникалық, құқықтық, есеп айырысу және өзге де құрылымдық бөлімшелердің) қызметкерлерін даулы жағдайға қатысты түсініктемелер, қосымша мәліметтер және өзге де деректер алу үшін дауды жан-жақты зерделеуге тартады;
- 2) төлеушіден қосымша құжаттарды (немесе олардың көшірмелерін), түсініктемелерді және өзге де

плательщик обязан предоставить запрашиваемые платежной организацией сведения и документы (их копии) в целях надлежащего досудебного урегулирования возникшего спора;

3) проводит тщательный анализ полученных сведений и разъяснений для формирования полного и достоверного ответа на Претензию плательщика;

4) подготавливает мотивированный письменный ответ плательщику на Претензию.

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.

## **Глава 8. Порядок соблюдения мер информационной безопасности**

8.1. Порядок соблюдения мер информационной безопасности Платежной организации (далее по тексту - Порядок) покрывает следующие области Платежной организации: процессы, в том числе услуги, предоставляемые Платежной организацией; персонал – работники Платежной организации, а также третьи лица, заключившие с Платежной организацией договорные отношения; информационные ресурсы Платежной организации, хранящие и обрабатывающие информацию.

8.2. Основные принципы, направления и требования по информационной безопасности, меры обеспечения информационной безопасности и ответственность работников по информационной безопасности Платежной организации регулируются «Политикой информационной безопасности Платежной организации» и другими внутренними документами в области обеспечения информационной безопасности.

8.3. Целью Порядка является построение эффективной системы управления информационной безопасностью Платежной организации.

Платежная организация обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления платежной организации, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

Порядок и периодичность пересмотра внутренних документов, регламентирующих процесс управления информационной безопасностью, в том числе политики информационной безопасности, определяются внутренними документами Платежной организации по информационной безопасности.

8.4. Целями системы управления информационной безопасности являются:

1) обеспечение доступности, целостности и конфиденциальности информационных ресурсов Платежной организации;

2) минимизация уровня рисков, связанных с информационной безопасностью.

8.5. Задачами системы управления информационной безопасности являются:

1) идентификация объектов защиты и выявление угроз;

2) разработка и реализация мероприятий по защите информационных ресурсов Платежной организации;

3) выявление, обработка и предотвращение

мәліметтерді сұратады және алады. Төлем ұйымының сұрау салуы бойынша төлеуші туындаған дауды сотқа дейін тиісінше реттеу мақсатында Төлем ұйымы сұрататын мәліметтер мен құжаттарды (олардың көшірмелерін) ұсынуға міндетті;

3) төлеушінің шағымына толық және шынайы жауап қалыптастыру үшін алынған мәліметтер мен түсініктемелерге мұқият талдау жүргізеді;

4) төлеушіге шағымға дәлелді жазбаша жауап дайындайды.

Кез келген дау, егер ол сотқа дейінгі тәртіппен бейбіт жолмен шешілмесе, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сот тәртібімен түпкілікті шешілуге жатады.

## **8 тарау. Ақпараттық қауіпсіздік шараларын сақтау тәртібі**

8.1. Төлем Ұйымының Ақпараттық қауіпсіздік шараларын сақтау тәртібі (бұдан әрі мәтін бойынша - тәртіп) төлем ұйымының мынадай салаларын қамтиды: процестер, оның ішінде төлем ұйымы ұсынатын қызметтер; персонал-төлем ұйымының қызметкерлері, сондай-ақ төлем ұйымымен шарттық қатынастар жасасқан үшінші тұлғалар; ақпаратты сақтайтын және өңдейтін төлем ұйымының ақпараттық ресурстары.

8.2. Ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі негізгі қағидаттар, бағыттар мен талаптар, ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету шаралары және төлем Ұйымының Ақпараттық қауіпсіздігі жөніндегі қызметкерлердің жауапкершілігі «ақпараттық қауіпсіздік саясатымен» реттеледі. Және қамтамасыз ету саласындағы басқа да ішкі құжаттармен ақпараттық қауіпсіздік.

8.3. Тәртіптің мақсаты төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздігін басқарудың тиімді жүйесін құру болып табылады.

Төлем ұйымдары ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін басқаруға арналған төлем ұйымының жалпы басқару жүйесінің бөлігі болып табылатын ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

Ақпараттық қауіпсіздікті басқару процесін регламенттейтін ішкі құжаттарды, оның ішінде ақпараттық қауіпсіздік саясатын қайта қараудың тәртібі мен кезеңділігі Ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі төлем ұйымының ішкі құжаттарымен айқындалады.

8.4. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің мақсаттары:

1) төлем ұйымының ақпараттық ресурстарының қолжетімділігін, тұтастығын және құпиялылығын қамтамасыз ету;

ақпараттық қауіпсіздікке байланысты тәуекелдер деңгейін барынша азайту.

8.5. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің міндеттері:

1) қорғау объектілерін сәйкестендіру және қатерлерді анықтау;

2) төлем ұйымының ақпараттық ресурстарын қорғау жөніндегі іс-шараларды әзірлеу және іске асыру;

3) Ақпараттық қауіпсіздік инциденттерін

инцидентов информационной безопасности;

- 4) оценка рисков информационной безопасности;
- 5) обучение и повышение уровня информированности работников Платежной организации в области информационной безопасности.

8.6. Система управления информационной безопасности основана на следующих принципах:

- 1) обеспечение и поддержание соответствующего уровня целостности, доступности и конфиденциальности критичной информации;
- 2) соответствие требованиям законодательства;
- 3) экономическая целесообразность.

8.7. Ниже раскрыты принципы и методы их соблюдения:

1) Целостность информации достигается аутентификацией и авторизацией при доступе к ней и при изменении, информация всегда имеет актуальное или заданное значение. Аутентификация и авторизация может быть реализована административными мерами и/или автоматизированными средствами. Доступность означает, что в любой момент времени субъекты, которым легитимно предоставлено право доступа к информации могут реализовать его в соответствии с назначенными правами – чтение, изменение и т.п. Конфиденциальность информации – это сохранение тайны, недопущение разглашения информации лицам не имеющим право на ознакомление с ней. Конфиденциальность достигается ограничением доступа к информации в необходимом объеме и классификацией информации по решению ее владельца если иное не установлена законами и нормативно правовыми актами;

2) Соблюдение Порядка основано на законодательных актах Республики Казахстан, в том числе на требованиях Национального Банка Республики Казахстан, отраженных в нормативно-правовых актах. При построении системы управления информационной безопасностью, обеспечивающей выполнение Порядка и соблюдение законодательных и нормативно правовых актов, применяются рекомендации международного стандарта ISO/IEC 27001 «Информационная технология. Методы обеспечения безопасности. Системы менеджмента информационной безопасности. Требования»;

3) Средства, направленные на организацию Порядка, не превышают возможный ущерб при реализации угрозы информационной безопасности и адекватно минимизируют риск реализации. Оценку возможного ущерба производят исходя из множества факторов актуальных на текущий момент или на момент предполагаемого инцидента.

8.8. Первый руководитель Платежной организации осуществляет общий контроль и несет персональную ответственность за достижение целей и соблюдение основных принципов, в том числе за предоставление необходимых условий и ресурсов для достижения целей Порядка, принимает на себя обязательства по постоянному улучшению и исполнению применимых требований СУИБ, а также утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью.

Первый руководитель в целях разграничения ответственности и функций в сфере обеспечения

анықтау, өңдеу және алдын алу;

4) Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау;

5) ақпараттық қауіпсіздік саласында Төлем ұйымы қызметкерлерін оқыту және хабардар ету деңгейін арттыру.

8.6. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі келесі принциптерге негізделген:

1) сыни ақпараттың тұтастығының, қолжетімділігінің және құпиялылығының тиісті деңгейін қамтамасыз ету және қолдау;

2) заңнама талаптарына сәйкестігі; экономикалық орындылығы.

8.7. Төменде оларды сақтау принциптері мен әдістері ашылады:

1) Ақпараттың тұтастығына оған қол жеткізген кезде және өзгерген кезде аутентификация және авторизация арқылы қол жеткізіледі, ақпарат әрқашан өзекті немесе белгіленген мәнге ие болады. Аутентификация және авторизация әкімшілік шаралармен және / немесе автоматтандырылған құралдармен жүзеге асырылуы мүмкін. Қол жетімділік дегеніміз, кез - келген уақытта ақпаратқа заңды түрде қол жеткізу құқығы берілген субъектілер оны белгіленген құқықтарға сәйкес-оқу, өзгерту және т. б. жүзеге асыра алады. Ақпараттың құпиялылығы-бұл құпияны сақтау, онымен танысуға құқығы жоқ адамдарға ақпаратты жария етуге жол бермеу. Құпиялылыққа ақпаратқа қажетті көлемде қол жеткізуді шектеу және егер заңдарда және нормативтік құқықтық актілерде өзгеше белгіленбесе оның иесінің шешімі бойынша ақпаратты жіктеу арқылы қол жеткізіледі;

2) Тәртіпті сақтау Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне, оның ішінде нормативтік құқықтық актілерде көрсетілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына негізделеді. Тәртіптің орындалуын және заңнамалық және нормативтік құқықтық актілердің сақталуын қамтамасыз ететін ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құру кезінде ISO/IEC 27001 «ақпараттық технология. Қауіпсіздікті қамтамасыз ету әдістері. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйелері. Талаптар»;

3) Тәртіпті ұйымдастыруға бағытталған қаражат ақпараттық қауіпсіздік қатерін іске асыру кезінде ықтимал залалдан аспайды және іске асыру тәуекелін барабар азайтады. Ықтимал залалды бағалау қазіргі уақытта немесе болжамды оқиға кезінде көптеген өзекті факторларға сүйене отырып жүзеге асырылады.

8.8. Төлем ұйымының бірінші басшысы жалпы бақылауды жүзеге асырады және мақсаттарға қол жеткізу және негізгі қағидаттарды сақтау үшін, оның ішінде тәртіп мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті жағдайлар мен ресурстарды ұсыну үшін дербес жауапты болады, СУИБ-тің қолданыстағы талаптарын үнемі жақсарту және орындау бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті басқару процесін реттейтін ішкі құжаттарды бекітеді.

Бірінші басшы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету саласындағы жауапкершілік пен

информационной безопасности создает подразделение информационной безопасности (Отдел информационной безопасности), являющееся структурным подразделением, обособленным от других структурных подразделений, занимающихся вопросами создания, сопровождения и развития объектов информатизации, или определяется лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, не состоящее в штате структурных подразделений, занимающихся вопросами создания, сопровождения и развития объектов информатизации.

Платежная организация обеспечивает повышение квалификации работников Отдела информационной безопасности или лица, ответственного за обеспечение информационной безопасности путем проведения:

- 1) внутренних мероприятий (лекции, семинары);
- 2) внешнего обучения (посещение курсов, семинаров - не реже одного раза в два года для каждого работника).

8.9. Отдел информационной безопасности (или лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности):

1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Платежной организации по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) разрабатывает политику информационной безопасности Платежной организации;

3) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности Платежной организации;

4) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности Платежной организации в рамках своих полномочий;

5) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;

6) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

7) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников Платежной организации в вопросах информационной безопасности;

8) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Платежной организации;

9) осуществляет информирование руководства Платежной организации о состоянии системы управления информационной безопасностью;

10) обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления Платежной организации, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности;

11) осуществляет обследование состояния

функциялардың аражігін ажырату мақсатында ақпараттандыру объектілерін құру, қызмет көрсету және дамыту мәселелерімен айналысатын басқа құрылымдық бөлімшелерден оқшауланған құрылымдық бөлімше болып табылатын ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі құрылады немесе ақпараттандыру объектілерін құру, қызмет көрсету және дамыту мәселелерімен айналысатын құрылымдық бөлімшелер штатында тұрмайтын, ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге жауапты адам айқындалады.

Төлем ұйымы мыналарды өткізу арқылы ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі қызметкерлерінің немесе ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге жауапты адамның біліктілігін арттыруды қамтамасыз етеді:

- 1) ішкі іс-шаралар (лекциялар, семинарлар);
- 2) сыртқы оқыту (курстарға, семинарларға қатысу - әрбір қызметкер үшін екі жылда бір реттен сиретпей).

8.9. Ақпараттық қауіпсіздік бөлімі:

1) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін ұйымдастырады, Төлем ұйымы бөлімшелерінің ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі қызметін және қатерлерді анықтау мен талдау, шабуылдарға қарсы іс-қимыл және ақпараттық қауіпсіздік инциденттерін тергеу жөніндегі іс-шараларды үйлестіруді және бақылауды жүзеге асырады;

2) төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздік саясатын әзірлейді;

3) төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету процесін әдіснамалық қолдауды қамтамасыз етеді;

4) өз өкілеттіктері шеңберінде төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздігін басқару, қамтамасыз ету және бақылау әдістерін, құралдары мен тетіктерін таңдауды, енгізуді және қолдануды жүзеге асырады;

5) ақпараттық қауіпсіздік инциденттері туралы ақпаратты жинауды, шоғырландыруды, сақтауды және өңдеуді жүзеге асырады;

6) ақпараттық қауіпсіздік инциденттері туралы ақпаратты талдауды жүзеге асырады;

7) төлем ұйымы қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік мәселелерінде хабардар болуын қамтамасыз ету жөніндегі іс-шараларды ұйымдастырады және жүргізеді;

8) төлем ұйымының ақпараттық қауіпсіздігін басқару жүйесінің жай-күйіне мониторингті жүзеге асырады;

9) төлем ұйымының басшылығын ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйі туралы хабардар етуді жүзеге асырады.

10) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін басқаруға арналған төлем ұйымының жалпы басқару жүйесінің бөлігі болып табылатын ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етеді;

11) ақпараттық қауіпсіздіктің жай-күйін жылына

информационной безопасности не реже одного раз в год, по результатам такого обследования составляется отчет с приложением материалов обследования, который доводится до сведения Первого руководителя Платежной организации;

12) осуществляет координацию работ по обеспечению информационной безопасности и контроль за исполнением требований информационной безопасности, определенных во внутренних документах Платежной организации;

13) проводит вводный инструктаж для всех новых работников (не позднее пяти рабочих дней с момента приема на работу). Результат ознакомления фиксируется в соответствующем журнале инструктажа или ином документе, подтверждающем прохождение инструктажа;

8.10. Каждый работник несет персональную ответственность за нарушение и/или невыполнение установленных Порядком принципов и последствий, вызванных этими нарушениями, и обязан сообщать обо всех выявленных нарушениях отделу информационной безопасности и Первому руководителю Платежной организации.

8.11. Должностные инструкции каждого работника Платежной организации, а также документы описывающие отношения с третьими лицами содержат требования по обеспечению и соблюдению информационной безопасности. Трудовой договор, заключаемый с работником платежной организации, содержит обязанность работника по соблюдению требований по обеспечению информационной безопасности и неразглашению конфиденциальной информации.

## **Глава 9. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг**

9.1. Программное обеспечение, используемое Платежной организацией, обеспечивает соответствие требованиям к программно-техническим средствам платежной организации и системе управления информационной безопасностью.

9.2. Для целей обеспечения надежного хранения информации применяется дублирование систем хранения данных, а также наличием холодного резерва комплектующих к ним.

9.3. Защиту от несанкционированного доступа обеспечивают меры по ограничению прав пользователей на рабочих станциях (Админ, пользователь).

9.4. Обеспечение целостности баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования обеспечивается хранением информации с использованием системы управления базой данных (далее – СУБД) Microsoft SQL Server версии не ниже Standard Edition выпуска не старше 2016.

9.5. Доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предоставляется пользователям в соответствии с «Матрицей владельцев и администраторов информационных систем», определяющей как минимум следующие уровни доступа:

кемінде бір рет зерттеп-қарауды жүзеге асырады, осындай зерттеп-қараудың нәтижелері бойынша тексеру материалдарын қоса бере отырып, есеп жасалады, ол төлем ұйымының бірінші басшысының назарына жеткізіледі;

12) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі жұмыстарды үйлестіруді және төлем ұйымының ішкі құжаттарында айқындалған ақпараттық қауіпсіздік талаптарының орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

13) барлық жаңа қызметкерлер үшін кіріспе нұсқама жүргізеді (жұмысқа қабылданған сәттен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей). Танысу нәтижесі тиісті нұсқама журналында немесе нұсқаманың өткендігін растайтын өзге де құжатта тіркеледі.

8.10. Әрбір қызметкер осы бұзушылықтардан туындаған тәртіпте белгіленген қағидаттар мен салдарларды бұзғаны және/немесе орындамағаны үшін дербес жауапты болады және барлық анықталған бұзушылықтар туралы ақпараттық қауіпсіздік бөліміне және төлем ұйымының бірінші басшысына хабарлауға міндетті.

8.11. Төлем ұйымының әрбір қызметкерінің лауазымдық нұсқаулықтары, сондай-ақ үшінші тұлғалармен қарым-қатынасты сипаттайтын құжаттар ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және сақтау жөніндегі талаптарды қамтиды. Төлем ұйымының қызметкерімен жасалатын еңбек шарты қызметкердің ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және құпия ақпаратты жария етпеу жөніндегі талаптарды сақтау жөніндегі міндетін қамтиды.

## **9 тарау. Төлем қызметтерін жүзеге асыру үшін қажетті бағдарламалық-техникалық құралдар мен жабдықтардың сипаттамасы**

9.1. Төлем ұйымы пайдаланатын бағдарламалық жасақтама Төлем ұйымының бағдарламалық-техникалық құралдарына және ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесіне қойылатын талаптарға сәйкестігі.

9.2. Ақпаратты сенімді сақтауды қамтамасыз ету мақсатында деректерді сақтау жүйелерінің қайталануы, сондай-ақ оларға жинақтауыштардың суық резервінің болуы қолданылады.

9.3. Рұқсатсыз кіруден қорғауды жұмыс станцияларында (әкімші, пайдаланушы) пайдаланушылардың құқықтарын шектеу жөніндегі шаралар қамтамасыз етеді.

9.4. Жабдықтың кез келген учаскесінде кез келген уақытта электрмен жабдықтауды толық немесе ішінара ажырату кезінде деректер базасының тұтастығын және электрондық мұрағаттар мен дерекқорлардағы ақпараттың толық сақталуын қамтамасыз ету Microsoft SQL Server дерекқорды басқару жүйесін (бұдан әрі - ДҚБЖ) 2016 жылдан аспайтын шығарылымның Standard Edition нұсқасынан төмен емес пайдалана отырып ақпаратты сақтаумен қамтамасыз етіледі.

9.5. Бағдарламалық жасақтамада іске асырылған кірістерге, функцияларға, операцияларға, есептерге қол жеткізу пайдаланушыларға ақпараттық жүйелердің иелері мен әкімшілерінің матрицасына « сәйкес қол жетімділіктің кем дегенде келесі деңгейлерін

- Владелец;
- Администратор;
- Разработчик;
- Пользователь.

#### 9.6. Требования к учетным записям пользователей:

1) учётные записи, включая системные и сервисные, в системном и прикладном программном обеспечении, а также системы и средства защиты информации (включая доступ к управлению межсетевыми экранами и антивирусным программным обеспечением) защищены стойкими методами аутентификации;

2) каждому пользователю информационной системы назначается уникальный идентификатор (имя учётной записи);

3) недопустимость использования разделяемых между несколькими пользователями учётных записей, групповых и общих учётных записей, паролей и других средств аутентификации.

9.7. В используемых формах ввода данных используется контроль полноты вводимых данных либо справочники полей обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций, в случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей программа может обеспечивать запись в журнал и/или выдачу соответствующего уведомления.

9.8. Программное обеспечение, используемое для проведения и регистрации операций обеспечивает поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по доступным параметрам, а также возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе.

9.9. Обработка информации и ее хранение осуществляется по дате и времени.

9.10. Информационные системы, задействованные в проведении и хранении операций обеспечивают процесс формирования форм отчетов, представляемых операторами систем электронных денег в Национальный Банк Республики Казахстан, а также отчетов о проведенных операциях.

9.11. Резервированное копирование и восстановление данных, хранящихся в учетных системах, обеспечивается средствами используемых СУБД. Контроль выполнения процедур резервного копирования осуществляется путем:

- оповещения ответственного сотрудника при удачном\неудачном резервном копировании;
- тестирования восстановления баз данных информационных систем не реже 1 (одного) раза в год.

9.12. Программное обеспечение реализует возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл.

9.13. Программное обеспечение реализует возможность

анықтайды:

- Иесі;
- Әкімші;
- Әзірлеуші;
- Пайдаланушы.

9.6. Пайдаланушы тіркелгілеріне қойылатын талаптар:

1) жүйелік және сервистік, жүйелік және қолданбалы бағдарламалық қамтамасыз етудегі есептік жазбалар, сондай-ақ ақпаратты қорғау жүйелері мен құралдары (брандмауэрлер мен вирусқа қарсы бағдарламалық қамтамасыз етуді басқаруға қол жеткізуді қоса алғанда) аутентификацияның тұрақты әдістерімен қорғалады;

2) ақпараттық жүйенің әрбір пайдаланушысына бірегей идентификатор (есептік жазбаның атауы) тағайындалады;

бірнеше пайдаланушылар арасында ортақ есептік жазбаларды, топтық және ортақ есептік жазбаларды, парольдерді және басқа да аутентификация құралдарын пайдалануға жол бермеу.

9.7. Деректерді енгізудің пайдаланылатын нысандарында енгізілетін деректердің толықтығын бақылау не операцияларды жүргізу және тіркеу үшін қажетті толтыруға міндетті өрістердің анықтамалықтары пайдаланылады, барлық өрістерді толық толтырмай функциялар немесе операциялар орындалған жағдайда бағдарлама журналға жазуды және\немесе тиісті хабарлама беруді қамтамасыз ете алады.

9.8. Операцияларды жүргізу және тіркеу үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтамасыз ету сұрау салуды сақтай отырып, осы ақпараттық жүйе үшін айқындалған өлшемдер мен параметрлер бойынша ақпаратты іздеуді, сондай-ақ қол жетімді параметрлер бойынша ақпаратты сұрыптауды, сондай-ақ егер мұндай ақпарат ақпараттық жүйеде сақталуға жататын болса, алдыңғы күндердегі ақпаратты қарау мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

9.9. Ақпаратты өңдеу және оны сақтау күні мен уақыты бойынша жүзеге асырылады.

9.10. Операцияларды жүргізуге және сақтауға тартылған ақпараттық жүйелер электрондық ақша жүйелерінің операторлары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынатын есептер нысандарын, сондай-ақ жүргізілген операциялар туралы есептерді қалыптастыру процесін қамтамасыз етеді.

9.11. Есепке алу жүйелерінде сақталатын деректердің резервтік көшірмесін жасау және қалпына келтіру пайдаланылатын ДҚБЖ құралдарымен қамтамасыз етіледі. Резервтік көшіру рәсімдерінің орындалуын бақылау:

- сәтті \ сәтсіз сақтық көшірме жасау кезінде жауапты қызметкердің ескертулері;
- жылына кемінде 1 (бір) рет ақпараттық жүйелердің дерекқорларын қалпына келтіруді тестілеу.

9.12. Бағдарламалық жасақтама шығыс құжаттарын экранға, принтерге немесе файлға шығару мүмкіндігін жүзеге асырады.

9.13. Бағдарламалық жасақтама электрондық

обмена электронными документами.

9.14. Регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события фиксируется средствами используемых СУБД, в том числе:

- модуль для сбора событий;
- модуль для анализа и управления событиями и потоками сети из устройств, конечных точек, серверов, антивирусов, брандмауэров и различных систем предотвращения вторжений.

В случае подключения ноутбуков или иных устройств к информационным активам платежной организации из-за пределов периметра защиты платежной организации на данных устройствах устанавливается лицензионное программное обеспечение для организации защищенного доступа (шифрование канала связи, обеспечение двухфакторной аутентификации).

9.15. Платежная организация для подключения к платформе Национального Банка для обмена событиями и инцидентами информационной безопасности использует статический IP-адрес и предоставляет информацию о нем в течение десяти рабочих дней со дня прохождения учетной регистрации в Национальном Банке.

В случае изменения статического IP-адреса Платежная организация уведомляет об этом Национальный Банк в течение пяти рабочих дней со дня изменения статического IP-адреса.

9.16. Серверное помещение (центр обработки данных) Платежной организации, собственное или арендуемое, оснащается следующими системами:

- 1) системой контроля и управления доступом;
- 2) охранной сигнализацией;
- 3) пожарной сигнализацией;
- 4) системой автоматического пожаротушения;
- 5) системой видеонаблюдения.

Серверное и коммуникационное оборудование подключается к системе электропитания через источники бесперебойного питания.

В случае отсутствия в Платежной организации серверного помещения (центра обработки данных), данные требования распространяются на арендуемые помещения или помещения, в которых размещены объекты информатизации платежной организации.

Доступ в серверное помещение (центр обработки данных) Платежной организации, собственное или арендуемое, предоставляется лицам, перечень которых утверждается Первым руководителем Платежной организации или лицом, его замещающим.

Платежная организация обеспечивает ведение и хранение журнала системы контроля и управления доступом в серверное помещение (центр обработки данных) не менее одного года.

9.17. Система видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) Платежной организации, собственного или арендуемого, обеспечивает наблюдение за всеми проходами, входами в серверное помещение (центр обработки данных). В серверном помещении (центре

құжаттармен алмасу мүмкіндігін іске асырады.

9.14. Мынадай атрибуттарды сақтай отырып, ақпараттық жүйеде болып жатқан оқиғаларды тіркеу және сәйкестендіру: оқиғаның басталу күні мен уақыты, оқиғаның атауы, іс-әрекетті жүргізген пайдаланушы, жазба идентификаторы, оқиғаның аяқталу күні мен уақыты, оқиғаның орындалу нәтижесі пайдаланылатын ДҚБЖ құралдарымен тіркеледі, оның ішінде:

- оқиғаларды жинауға арналған модуль;
- құрылғылардан, соңғы нүктелерден, серверлерден, антивирустардан, брандмауэрлерден және әртүрлі кіруді болдырмау жүйелерінен оқиғалар мен желі ағындарын талдау және басқару модулі.

Ноутбуктер немесе өзге де құрылғылар төлем ұйымының ақпараттық активтеріне төлем ұйымының қорғау периметрінен тыс қосылған жағдайда осы құрылғыларда қорғалған қолжетімділікті ұйымдастыру үшін лицензиялық бағдарламалық қамтылым (байланыс арнасын шифрлау, екі факторлы аутентификацияны қамтамасыз ету) орнатылады.

9.15. Төлем ұйымы ақпараттық қауіпсіздік оқиғаларымен және оқыс оқиғаларымен алмасу үшін Ұлттық Банктің платформасына қосылу үшін статикалық IP-мекенжайды пайдаланады және ол туралы ақпаратты Ұлттық Банкте есептік тіркеуден өткен күннен бастап он жұмыс күні ішінде ұсынады.

Статикалық IP-мекенжай өзгерген жағдайда төлем ұйымы статикалық IP-мекенжай өзгерген күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкті бұл туралы хабардар етеді.

9.16. Төлем ұйымының меншікті немесе жалға алынған серверлік үй-жайы (деректерді өңдеу орталығы) мынадай жүйелермен жабдықталады:

- 1) қолжетімділікті бақылау және басқару жүйесі;
- 2) күзет сигнализациясы;
- 3) өрт сигнализациясы;
- 4) автоматты өрт сөндіру жүйесі;
- 5) бейнебақылау жүйесі.

Серверлік және коммуникациялық жабдық электр қуаты жүйесіне үздіксіз қуаттандыру көздері арқылы қосылады.

Төлем ұйымында серверлік үй-жай (деректерді өңдеу орталығы) болмаған жағдайда, осы тармақтың талаптары жалданатын үй-жайларға немесе төлем ұйымының ақпараттандыру объектілері орналасқан үй-жайларға қолданылады.

Төлем ұйымының меншікті немесе жалға алынған серверлік үй-жайына (деректерді өңдеу орталығына) кіру рұқсаты тізбесін төлем ұйымының басшысы немесе оның орнындағы адам бекітетін адамдарға беріледі.

Төлем ұйымы серверлік үй-жайға (деректерді өңдеу орталығына) кіруді бақылау мен басқару жүйесінің журналын кемінде бір жыл жүргізуді және сақтауды қамтамасыз етеді.

9.17. Төлем ұйымының меншікті немесе жалға алынған серверлік үй-жайының (деректерді өңдеу орталығының) бейнебақылау жүйесі серверлік үй-жайға (деректерді өңдеу орталығына) барлық өту жолдарын, кіреберістерді бақылауды қамтамасыз етеді.

обработки данных) расстановка видеокамер исключает наличие зон внутри серверного помещения (центра обработки данных) и перед его входом, не покрытых видеонаблюдением.

Запись событий системой видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) ведется непрерывно или с использованием детектора движения.

Архив записей системы видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) хранится не менее трех месяцев.

## **Глава 10. Порядок внесения изменений в настоящие Правила**

10.1. Изменения и/или дополнения в Правила могут вноситься как путем утверждения новой редакции Правил, так и путем подготовки текста изменений и/или дополнений к Правилам.

10.2. Дата вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила определяется Оператором по согласованию с Эмитентом (по согласованию) с учетом сроков согласно Договору.

10.3. В случае несогласия Участника с изменениями и/или дополнениями в Правила или тарифами, Участник вправе отказаться от дальнейшего использования Платежной организации, погасив имеющиеся у него электронные деньги и закрыв электронный кошелек в Платежной организации.

10.4. Последующее внесение изменений и/или дополнений в Правила осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

10.5. Дальнейшее использование Платежной организации после вступления в силу любых изменений и/или дополнений в Правила означает согласие Участников с такими изменениями и/или дополнениями.

Серверлік үй-жайда (деректерді өңдеу орталығында) бейнекамераларды орналастырғанда серверлік үй-жайдың (деректерді өңдеу орталығының) ішінде және оған кіреберісте бейнебақылаумен қамтылмаған аймақтар болмайды.

Серверлік үй-жайдың (деректерді өңдеу орталығының) бейнебақылау жүйесінде оқиғалар үздіксіз немесе қозғалыс детекторы пайдаланыла отырып жазылады.

Серверлік үй-жайдың (деректерді өңдеу орталығының) бейнебақылау жүйесіндегі жазбалар архиві кемінде үш ай сақталады.

## **10 тарау. Осы Қағидаларға өзгерістер енгізу тәртібі**

10.1. Қағидаларға өзгерістер және / немесе толықтырулар қағидалардың жаңа редакциясын бекіту жолымен де, Қағидаларға өзгерістер және/немесе толықтырулар мәтінін дайындау жолымен де енгізілуі мүмкін.

10.2. Ережеге өзгерістер және / немесе толықтырулар күшіне енген күнді оператор эмитентпен келісім бойынша (келісім бойынша) шартқа сәйкес мерзімдерді ескере отырып айқындайды.

10.3. Қатысушы Қағидаларға немесе тарифтерге енгізілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспеген жағдайда, қатысушы төлем ұйымында бар электрондық ақшаны өтеп және төлем ұйымындағы электрондық әмиянды жауып, төлем ұйымын одан әрі пайдаланудан бас тартуға құқылы.

10.4. Қағидаларға кейіннен өзгерістер және / немесе толықтырулар енгізу Қағидалардың осы бөлімінде белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

10.5. Ережеге кез келген өзгерістер және/немесе толықтырулар күшіне енгеннен кейін төлем ұйымын одан әрі пайдалану қатысушылардың осындай өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келісуін білдіреді.