

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Директора ТОО «Finteca»
№ F-П/2025-03 от 02.06.2025г.



ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ТОО «Finteca»

2025 г.

Глава №	Оглавление	Страница
Глава 1	Общие положения	3
Глава 2	Описание платежных услуг, оказываемых платежной организацией	8
Глава 3	Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам платежной организации	8
Глава 4	Стоимость платежных услуг (тарифы), оказываемых платежной организацией.	14
Глава 5	Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией	16
Глава 6	Сведения о системе управления рисками, используемой платежной организацией	18
Глава 7	Порядок соблюдения мер информационной безопасности	21
Глава 8	Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг	23
Глава 9	Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами	26
Глава 10	Порядок внесения изменений в настоящие Правила	27

Глава 1. Общие положения (Термины и определения)

Настоящие Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «Finteca» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «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 и другими нормативными правовыми актами и определяют порядок организации деятельности платежной организации.

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

- услуги по реализации (распространению) электронных денег;
- услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
- 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.

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

Абонентский номер - номер телефона, присвоенный Клиенту оператором сотовой связи в момент заключения между Клиентом и оператором сотовой связи договора на предоставление услуг сотовой связи, позволяющий однозначно определить Клиента в системе учета оператора сотовой связи.

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.

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, в том числе через своих субагентов.

Аутентификация - процедура, позволяющая установить, что запросы информации, документы по сделкам, операционные поручения и иная информация исходят от Участника, заключившего договор с Оператором ЭД.

Аутентификация осуществляется путем запроса и ввода при работе с Системой Finteca аутентификационных данных, признаваемых в рамках Системы Finteca аналогом собственноручной подписи и являющихся безоговорочным подтверждением прав Участников.

Аутентификационные данные - уникальные имя Клиента (логин), пароль 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.

Банк/Банк-эквайер - Банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, с которыми 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.

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.

Выпуск электронных денег — платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу или агенту путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег.

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.

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.

Использование электронных денег - передача Электронных денег в пределах Системы их владельцем другому Участнику системы в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и/или иных операций, связанных с переходом права собственности на Электронные деньги.

Клиент (Плательщик) – физическое лицо - отправитель платежа, заключившее с Эмитентом Договор об использовании Платежного средства, и совершающее на Сайте Системы действия, направленные на заключение Договора и осуществление оплаты и (или) выплаты, а также физическое лицо, использующее Систему ЭД в целях осуществления платежей, переводов и иных операций с использованием Электронных денег.

Код подтверждения - уникальная последовательность цифр, предоставляемая Клиенту Оператором Системы посредством СМС-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.

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

Личный кабинет - персональный раздел Владельца электронных денег на интернет-ресурсе Платежной организации, 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.

Логин - уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя Владельца электронных денег в Платежной организации и используемая при регистрации и авторизации в Системе ЭД.

Оператор системы ЭД - ТОО «Finteca», Платежная организация, оказывающая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая оказание услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег, обеспечивающая функционирование Системы ЭД, устанавливающая Правила в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и осуществляющая контроль за их соблюдением.

Операция (Операции) - общее определение, включающее в себя следующие виды платежей с использованием платёжных карт: операцию оплаты, операцию отмены оплаты, операцию возврата, операцию отмены возврата.

Оферта - публичная оферта на предоставление платежных услуг Платежной организацией физическим лицам, являющийся договором присоединения согласно положениям статей 389 и 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан, размещенный на сайте Платежной организации.

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

Платежная карточка - банковская карточка МПС.

Платежная организация - Товарищество с ограниченной ответственностью «Finteca», являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом о платежах правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

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.

Поставщик услуг/Партнер - юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющее(-ий) коммерческую деятельность по продаже товаров и (или) работ, и (или) услуг, и принимающий электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам на основе договора, заключенного с Платежной организацией.

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.

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.).

Сайт Системы - WEB-сайт, размещенный в сети Интернет по электронному адресу: www.finteca.kz

Система по учету платежей Finteca (далее - Система) - совокупность программно-технических средств, обеспечивающих информационно-технологическое взаимодействие и регистрацию платежей, а также, осуществление сбора, обработки, хранения и передачи информации о платежах участникам расчетов, с использованием протокола безопасной передачи данных.

Система электронных денег Finteca (далее - 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. В целях настоящих Правил и договоров с участниками под Системой ЭД понимается также инфраструктура партнеров Системы ЭД, используемая в целях функционирования Системы ЭД, осуществления участниками Системы ЭД отдельных категорий операций, в иных целях, прямо связанных с функционированием Системы ЭД и реализуемых с ведома и согласия Оператора системы ЭД. Организация работы Системы ЭД и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Сторон производится Оператором Системы ЭД.

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.

Специальный счет - внутренний транзитный счет, не являющийся банковским счетом, который Банк в рамках сотрудничества с Платежной организацией открывает для учета денег, поступающих через Системы Платежной организации.

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

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

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

Удаленная идентификация Клиента – осуществляется Эмитентом и (или) Оператором на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, в порядке и на основании, предусмотренным Правилами оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212.

Упрощенная идентификация - процедура, осуществляемая Оператором системы ЭД дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий с фиксированием сведений. Сверка индивидуального идентификационного номера проводится на основании сведений из общедоступных источников. Упрощенная идентификация производится с обязательным соблюдением требований, установленных в Правилах выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202.)

Участники – Банк, Эмитент, Агент, Оператор Платежной организации, физические лица (резиденты и нерезиденты, достигшие шестнадцатилетнего возраста) и Партнеры,

принявшие обязательство по соблюдению Правил Платежной организации «Finteca».

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.

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.

Электронный кошелек - программное обеспечение, иное программно-техническое средство, в котором хранятся Электронные деньги и/или учитывается информация о них и/или обеспечивающее к ним доступ. **Электронные деньги** - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе ЭД другими Участниками Системы ЭД. Выпуск Электронных денег осуществляется Банком в электронной форме, после получения денег от физических лиц - Клиентов в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств. Электронные деньги номинированы в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

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

Эмитент/Банк-эмитент — Эмитент, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в Системе ЭД, а также осуществляющий выпуск Платежных карточек.

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.

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.

Глава 2. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией

2.1. 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 Платежной организацией с банками второго уровня/организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций и Поставщиками услуг, и обеспечивает прием платежей инициированных с использованием Платежных карточек с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара¹ 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 .

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 ЭД, 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 ЭД.

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

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

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

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 (Банк/Банк-эквайер) осуществляется следующим образом:

- Платежная организация, в рамках договора, заключенного с Банком обеспечивает обработку платежей инициированных с использованием Платежных карточек с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего Банка, а Банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Платежную организацию в электронной форме.

¹ лицо, в пользу и в интересах которого осуществляются операции с денежными средствами или каким-либо имуществом.

- 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 карточки Клиента, с их зачислением в пользу Банка с целью последующего исполнения поручения/ распоряжения Клиента полученного Платежной организацией от Клиента и переданного Платежной организацией в Банк.

При оказании платежной услуги Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий (схема денежных и информационных потоков):

- Клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, терминала самообслуживания заходит в соответствующее приложение/сайт Поставщика услуг;
 - Клиент ознакомливается с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора - оферты на платежной странице;
 - Клиент в приложении/на сайте инициирует платеж в пользу Поставщика услуг;
 - Клиент вводит в электронное приложение/сайт персональные данные и реквизиты Платежной карточки, банковского счета;
 - Платежная организация посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента, полученного в электронной форме;
 - Банк, получив подтверждение от Платежной организации и Клиента производит списание с Платежной карточки и перевода в пользу Поставщика услуг, указанного в поручении Клиента, сумму инициируемой клиентом операции с учетом вознаграждения Платежной организации и комиссионного вознаграждения Банка или перевод платежа со счета Банка – эквайера на Специальный счет банка, с которым у Платежной организации заключен соответствующий договор.
 - После зачисления платежей на Специальный счет Платежная организация передает в электронном виде Банку поручение с указанием суммы и реквизитов Поставщика услуг, которому необходимо зачислить платежи, после чего Банк осуществляет перевод платежей на расчётный счет Поставщика услуг;
 - Платежная организация получает от Банка подтверждение исполнения операции;
 - Платежная организация выдает Клиенту электронное подтверждение о совершении операции и списания с Клиента комиссии Платежной организации.
- Перевод Банком на текущий счет Поставщика услуг по совершенным транзакциям производится Банком в национальной валюте Республики Казахстан.
- Сроки оказания платежной услуги – от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приема платежа.

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

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

3.2.2. со Специального счета 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.

Перевод считается принятым и становится окончательным с момента направления Держателю платежной карточки (Клиенту) подтверждения об осуществлении перевода (электронная квитанция о переводе).

3.3. 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 которую 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 ЭД. 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 карточек 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 электронная 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.

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

В Системе ЭД Платежная организация является оператором системы ЭД. Согласно Оферте Оператора системы ЭД, размещенной на Сайте Системы, Оператор системы 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 «Finteca».

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 СМС-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.

3.4.1. Регистрация в Системе ЭД Партнеров, принимающих к оплате электронные деньги.

Для принятия к оплате Партнером электронных денег заключается договор о партнерстве на прием электронных денег Эмитентом электронных денег, по форме, согласованной между Партнером и Эмитентом.

Для регистрации Партнера в Системе ЭД, Партнер заполняет анкету поставщика услуг для подключения к Системе ЭД. После подачи анкеты происходит процедура согласования и подписания договора между Партнером и Платежной организацией. На основании присвоенного Партнеру id производится его подключение к Системе ЭД.

3.4.2. 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 Системы и эмитентом.

3.4.3. Порядок идентификации владельца электронных денег - физического лица.

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.

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.

Допускается установление Эмитентом и (или) Оператором дополнительных требований или контрольных вопросов при проведении упрощенной идентификации, если данные требования и вопросы предусмотрены Правилами системы электронных денег.

3.4.4. 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.

3.4.5. Использование 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.

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, 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.

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

3.4.6. Погашение электронных денег

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

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

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

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.

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

3.4.7. Порядок закрытия электронного кошелька в Системе ЭД.

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.

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

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

Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемая с Клиента.
Букмекеры	От 0 до 20% от суммы операции

Сотовые операторы

От 0 до 20% от суммы операции

Интернет и телефония

От 0 до 20% от суммы операции

Интернет - магазины

От 0 до 20% от суммы операции

Билеты (авиа, ж/д)

От 0 до 20% от суммы операции

Подарочные карты, купоны

От 0 до 20% от суммы операции

МФО

От 0 до 20 % от суммы операции

Места общественного питания, рестораны, магазины, супермаркеты, салоны красоты и прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории

От 0% до 20% от суммы операции

Тарифы Платежной организации по услугам по переводу денег (выплаты):

Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемая с Клиента.
Букмекеры	От 0 до 15% от суммы операции, минимум/ фикс. 2000 тг от суммы операции

Сотовые операторы

От 0 до 15% от суммы операции, минимум/ фикс. 2000 тг от суммы операции

Сотовые операторы

От 0 до 15% от суммы операции, минимум/ фикс. 2000 тг от суммы операции

Интернет и телефония

От 0 до 15% от суммы операции,
минимум/ фикс. 2000 тг от суммы
операции

Интернет - магазины

От 0 до 15% от суммы операции,
минимум/ фикс. 2000 тг от суммы
операции

Билеты (авиа, ж/д)

От 0 до 15% от суммы операции,
минимум/ фикс. 2000 тг от суммы
операции

Прочие виды сервисов, не включенные в
отдельные категории

От 0 до 15% от суммы операции,
минимум/ фикс. 2000 тг от суммы
операции

Услуги по реализации (распространению) электронных денег:
Наименование категорий сервисов

**Дополнительная плата (допустимая
дополнительная комиссия),
взимаемая с Клиента.**

Реализация (распространение) электронных
денег

от 0 % до 20% от суммы реализованных
электронных денег

**Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием
электронных денег:**
Наименование категорий сервисов

**Дополнительная плата (допустимая
дополнительная комиссия),
взимаемая с Клиента.**

Прием и обработка платежей, совершаемых с
использованием электронных денег

от 0 до 10 % для физических лиц;
Для юридических лиц - указывается в
Тарифной политике Платежной
организации и в Договоре

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

Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемая 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 150 000 (сто пятьдесят тысяч) тенге вне зависимости от вида сервисов и вида платежных услуг.

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.

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 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, заключаемых с Поставщиками услуг 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.

Размер комиссий (вознаграждения) Платежной организации, установленных в рамках соглашения с Поставщиками услуг 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.

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 и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

Платежная организация в рамках согласованных условий соглашений, заключаемых с Поставщиками услуг 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.

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 третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых Платежной организацией

5.1. Подключение информационных систем третьей стороны к системам Платежной организации производится на основании заключенного договора на оказание информационных и/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.

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 срок, согласованный сторонами договора Платежная организация осуществляет реализацию интерфейса подключения (API) к системе Банка. Стороны проводят техническое тестирование систем и определяют техническую готовность систем к отправке информации о платежах.
- Платежная организация обязана передавать данные Банку о каждом обработанном платеже. В свою очередь, Банк обязан передавать Платежной организации данные о каждом успешно 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 успешно обработанным платежам. На ежемесячной основе производится сверка взаиморасчетов.
- При положительно обработанной операции оплаты Банк-эмитент осуществляет списание денег с Платежной карточки Клиента и осуществляет перевод платежа в пользу Банка-эквайера.
- Банк-эквайер перечисляет платеж на текущий счет Поставщика услуг или на Специальный счет Банка, с которым у Платежной организации заключен соответствующий договор. Банк осуществляет перевод со Специального счета на текущий счет Поставщика услуг.

5.3. Порядок взаимодействия при работе с поставщиками услуг:

- Платежной организацией проводятся маркетинговые исследования, включающие в себя анализ рынка, конкурентоспособности, потребительскую способность;
- Платежной организацией проводится экономическое обоснование заведения нового Поставщика услуг в Систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов;
- у Поставщика услуг запрашиваются все необходимые документы в рамках ПОД/ФТ и проводится полный анализ комплаенс рисков;
- в случае отсутствия комплаенс рисков и принятия положительного решения по работе с Поставщиком услуг между Платежной организацией и Поставщиком услуг заключается Договор (об оказании платежных услуг (или) Договор технического взаимодействия с обязательным наделением правом Платежной организации о принятия платежа на Специальный счет Банка, с которым у платежной организации заключен соответствующий договор в пользу Поставщика услуг), производится обмен технической документацией для подключения Поставщика услуг к Системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API;
- Поставщик услуг проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID;
- оказание платежной услуги обеспечивается предоставлением Платежной организацией гарантийного вноса (авансового платежа) на планируемый объем принятия платежей. При совершении платежа Клиентом, сумма принятых платежей списывается с текущего счета (баланса) в системе Поставщика услуг;
- Платежная организация обязуется обеспечивать на Специальном счете Банка неснижаемый остаток денежных средств, достаточный для исполнения обязательств перед Поставщиком услуг;
- при отсутствии в день приема платежей денежных средств в остатке гарантийного вноса Платежной организации, обязательство Платежной организации является необеспеченным, и Поставщик услуг вправе приостановить исполнение договора либо предоставить Платежной организации отсрочку в перечислении платежа (коммерческий

кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения, заключаемого платежной организацией с поставщиком услуг или гарантийного письма;

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

Каждая операция по передаче данных о платеже сопровождается подписанием Платежной организацией электронного документа, форма которого согласована с соответствующим Поставщиком услуг. Сочетание аутентификационных данных – логин², 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.

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

В основные задачи системы управления рисками, используемой Платежной организацией входит:

- анализ и оценка рисков, включающих в себя систематическое определение: объектов анализа рисков; индикаторов риска по объектам анализа риска, определяющих необходимость принятия мер по предотвращению и минимизации рисков;
- оценки возможного ущерба в случае возникновения рисков;
- 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:

- размер, характер и сложность бизнеса;
- доступность рыночных данных для использования в качестве исходной информации;
- состояние информационных систем и их возможности;
- 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 - это 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

² 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.

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.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать. В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

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

Мероприятия по управлению рисками включают:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением партнерами 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 сбоев;
- 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 включают, но не ограничиваются:

- управление очередностью исполнения распоряжений должностными лицами;
- осуществление расчета в Платежной организации до конца рабочего дня;
- обеспечение возможности предоставления лимита;
- использование безотзывных банковских гарантий;
- отказ от взаимодействия с неблагонадежными партнерами;
- страхование возможных рисков;

- другие способы управления рисками.

Глава 7. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

Порядок соблюдения мер 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.

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

Порядок основан на следующих принципах:

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

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;

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»;

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.

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

Платежная организация утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью, в том числе политику информационной безопасности.

Порядок и периодичность пересмотра внутренних документов, указанных в части второй настоящего пункта, определяются внутренними документами Платежной организации.

Подразделение информационной безопасности или лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, осуществляют обследования состояния информационной безопасности не реже одного раз в год. По результатам обследования подразделением информационной безопасности или лицом, ответственным за обеспечение

информационной безопасности, составляется отчет с приложением материалов обследования, который доводится до сведения руководителя Платежной организации.

В Платежной организации в целях разграничения ответственности и функций в сфере обеспечения информационной безопасности создается подразделение 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.

Подразделение информационной безопасности или лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, осуществляет координацию работ по обеспечению информационной безопасности и контроль за исполнением требований информационной безопасности, определенных во внутренних документах платежной организации.

Платежная организация обеспечивает повышение квалификации работников подразделения 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).

При приеме на работу нового работника, не позднее пяти рабочих дней с момента приема на работу, новый работник ознакомляется под подпись с основными требованиями по обеспечению информационной безопасности (вводный инструктаж). Результат ознакомления фиксируется в соответствующем журнале инструктажа или ином документе, подтверждающем прохождение инструктажа.

Трудовой договор, заключаемый с работником платежной организации, содержит обязанность работника по соблюдению требований по обеспечению информационной безопасности и неразглашению конфиденциальной информации.

Отдел информационной безопасности:

- 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;
- политику информационной безопасности Платежной организации;
- обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности Платежной организации;
- осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности Платежной организации в рамках своих полномочий;
- осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;
- осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;
- организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников Платежной организации в вопросах информационной безопасности;
- осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Платежной организации;
- осуществляет информирование руководства Платежной организации о состоянии системы управления информационной безопасностью.

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, а также принимает на себя обязательства по постоянному улучшению и выполнению применимых требований СУИБ.

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 и первом руководителю Платежной организации.

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.

Глава 8. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг

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

Для целей обеспечения надежного хранения информации применяется дублирование систем хранения данных (производитель НР), а также наличие холодного резерва комплектующих к ним.

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

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 года.

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:

- владелец;
- администратор;
- разработчик;
- пользователь.

Требования к учетным записям пользователей:

- 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;
- каждому пользователю информационной системы назначается уникальный идентификатор (имя учётной записи);
- недопустимость использования разделяемых между несколькими пользователями учётных записей, групповых и общих учётных записей, паролей и других средств аутентификации.

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 соответствующее записи в журнал и/или выдачу соответствующего уведомления.

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.

Обработка информации и ее хранение осуществляется по дате и времени.

В информационных системах используется автоматизированное формирование журналов внутреннего учета средствами используемой операционной системы, дополнительно критичные события фиксируются в программном инструменте Zabbix для мониторинга элементов ИТ-инфраструктуры:

- локальная вычислительная сеть;
- физические сервера;
- виртуальные сервера;
- прикладное программное обеспечение: сервисы обработки операций, системы управления базами данных;
- облачные сервисы.

При этом обеспечивается сбор и отображение основных метрик состояния, событий, а также формирование журнала/отчета событий за определенный диапазон дат или полностью.

Резервированное копирование и восстановления данных, хранящихся в учетных системах, обеспечивается средствами используемых СУБД, а также Microsoft Data Protection Manager -систем непрерывного резервного копирования/восстановления. 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.

Программное обеспечение реализует возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл и обмена электронными документами.

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).

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), требования настоящего пункта 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 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.

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 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 9. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами

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

- путем направления его почтовым отправлением по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, н.п. №3, индекс 050060;
- на электронную почту: info@finteca.kz.

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

Обращения в службу технической поддержки клиентом 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 клиентами платежной организации, должны быть приложены надлежащим образом оформленные копии документов, подтверждающие факты, указанные в заявлении, а также следующие документы:

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

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

Для надлежащего рассмотрения Претензии клиента и подготовки ответа платежная организация:

- 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);
- запрашивает и получает от клиента дополнительно документы (или их копии), объяснения и иные сведения. По запросу платежной организации клиент обязан предоставить запрашиваемые платежной организацией сведения и документы (их копии) в целях надлежащего досудебного урегулирования возникшего спора;
- проводит тщательный анализ полученных сведений и разъяснений для формирования полного и достоверного ответа на Претензию клиента;
- подготавливает мотивированный письменный ответ клиенту на Претензию.

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

Глава 10. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

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.

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

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.

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

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

