

ТОО "Smart Pay"

Утверждено приказом по
ТОО "Smart Pay" № 3 от 18/11/2016

Директор Кундакбаев О.Б.

Правила функционирования системы электронных денег "MyBonus"

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Правовая основа организации и функционирования Системы	4
3.	Регистрация в Системе владельцев электронных денег	5
4.	Оператор	7
5.	Эмитенты	7
6.	Агенты	8
7.	Предприниматели	9
8.	Порядок выпуска и продажи электронных денег	9
9.	Порядок учета электронных денег	11
10.	Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег	11
11.	Порядок погашения электронных денег	14
12.	Обмен электронными сообщениями	16
13.	Порядок проведения взаимозачета обязательств Эмитентов при погашении электронных денег	16
14.	Порядок разрешения споров и претензий между участниками Системы	16
15.	Блокирование электронного кошелька	17
16.	Порядок закрытия электронного кошелька	18
17.	Дополнительные условия	18

1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» и приказом № 3 от 18/11/2016 по ТОО "Smart Pay" «Об утверждении Правил функционирования Системы электронных денег «MyBonus» (далее – Правила) и устанавливают порядок организации и функционирования Системы электронных денег «MyBonus» (далее - Система), а также регулируют отношения, связанные с осуществлением платежей и/или иных операций с использованием электронных денег в Системе.

2. Система предназначена для осуществления платежей и иных операций на территории Республики Казахстан с использованием электронных денег, выпущенных Эмитентами Системы.

Оператором Системы (далее - Оператор) выступает Товарищество с ограниченной ответственностью «Smart Pay».

3. Действие настоящих Правил не распространяется на другие системы электронных денег и не ограничивает Эмитентов Системы от участия в них.

4. В настоящих Правилах используются понятия:

1) эмитент Системы (Эмитент) - банк второго уровня, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в Системе (далее - банк) на основании соответствующего договора, заключенного с Оператором;

2) электронное сообщение - любое сообщение, составленное электронным способом и передаваемое между участниками Системы, в том числе сообщение, содержащее указание о передаче электронных денег;

3) Предприниматель - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью и принимающее электронные деньги в Системе для оплаты по поставляемым ими товарам, работам и услугам;

4) аудиторский след - информация, хранимая Оператором и Эмитентами для контроля движения электронных сообщений в Системе;

5) аутентификация - установленные Оператором и доведенные до участников Системы процедуры и комплекс мер для подтверждения подлинности и правильности составления электронных сообщений, а также для установления факта передачи электронного сообщения непосредственно участником Системы, указанным в качестве отправителя;

6) личный кабинет владельца электронных денег - персональный раздел владельца электронных денег на интернет-ресурсе Системы, посредством которого владелец электронных денег имеет доступ к своему электронному кошельку для получения необходимой информации об остатке электронных денег, операциях, проведенных по нему, осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и заключенными договорами. Перечень предоставляемых услуг посредством личного кабинета владельца электронных денег устанавливается Оператором.

7) электронные деньги «MyBonus» - электронные деньги, выпускаемые Эмитентами и используемые участниками Системы для осуществления платежей и иных операций в Системе. Электронные деньги «MyBonus» номинированы в национальной валюте Республики Казахстан;

9) авторизация - разрешение Оператора на проведение владельцем электронных денег операций с использованием электронных денег в Системе, включая предоставление доступа в его личный кабинет. Процедура прохождения авторизации устанавливается Оператором и/или договорами, заключенными между участниками Системы;

10) позиция Эмитента в Системе — позиция, открытая Эмитенту в Системе для учета выпущенных им электронных денег;

11) история проведения платежей - раздел в личном кабинете владельца электронного кошелька, содержащий хронологическую запись о проведенных в Системе владельцем электронных денег платежах и иных операциях с их использованием;

12) логин - уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя владельца электронных денег в Системе и используемая в целях его авторизации для доступа в личный кабинет в Системе;

13) пароль - уникальная последовательность символов, известная только владельцу электронных денег, предназначенная для доступа к услугам Системы.

5. Участниками Системы являются:

1) банки-Эмитенты;

2) физические лица, зарегистрированные в Системе в качестве владельцев электронных денег;

3) Предприниматели;

4) Агенты - юридические лица или индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Системе в качестве агентов Эмитентов, Оператора.

5) Платежный агент – юридическое лицо, заключившее с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг. Агент – юридическое лицо и Платежный агент могут совпадать в одном лице;

6) платежный субагент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг. Агент- индивидуальный предприниматель и платежный субагент могут совпадать в одном лице;

6. Оператор, являясь платежной организацией вправе оказывать платежные услуги клиентам через платежного агента или платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг. Оператор наличия регистрационного номера учетной регистрации платежной организации, присвоенного Национальным Банком, оказывает следующие виды платежных услуг:

1) услуги по реализации (распространению) электронных денег;

2) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

3) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации Эмитенту, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Оператору запрещается осуществлять иную предпринимательскую деятельность, описанную в настоящих правилах, за исключением следующих видов

деятельности:

- 1) покупка, продажа, имущественный наем недвижимого имущества;
- 2) рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;
- 3) разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения;
- 4) покупка, продажа, имущественный наем электронных терминалов, других устройств и оборудования для обработки и передачи информации;
- 5) связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование базы данных и информационных ресурсов;
- 6) услуги в области логистики и курьерская деятельность, включая выполнение агентской и посреднической деятельности в данных сферах;
- 7) создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;
- 8) разработка и реализация средств криптографической защиты информации;
- 9) услуги по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждению достоверности регистрационного свидетельства.

2. Правовая основа организации и функционирования Системы

7. Правовую основу организации и функционирования Системы обеспечивают Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 (далее - Правила выпуска, использования и погашения электронных денег), включение Системы в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан, настоящие Правила, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также договоры, заключаемые между участниками системы.

8. Договор между Эмитентом (-ами) и Оператором должен содержать следующие обязательные условия:

- 1) реквизиты сторон;
- 2) права и обязанности сторон;
 - 1) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения банковской тайны;
 - 3) способы и порядок обмена электронными сообщениями;
 - 5) условия выпуска, погашения электронных денег и их блокирования;
 - 6) ответственность сторон за невыполнение условий договора;
 - 7) процедуры разрешения спорных ситуаций, связанных с осуществлением операций с использованием электронных денег;
 - 8) порядок расторжения договора и изменения условий договора;
 - 9) другие условия по согласованию сторон.

В договоре может быть предусмотрена возможность временного лишения банка права участия в Системе в качестве ее Эмитента без расторжения договора. Форма договора устанавливается Оператором с учетом требований настоящего

пункта Правил.

9. Договор, заключаемый Оператором с Эмитентами, обуславливает для Эмитентов единые правовые и технические условия по выпуску, использованию и погашению электронных денег в Системе.

10. Оператор уполномочен от имени Эмитентов заключать договоры с физическими лицами, Предпринимателями и Агентами.

11. Договор между Эмитентом или Оператором, выступающим от имени Эмитента, и владельцем электронных денег - физическим лицом на предоставление услуг Системы заключается в форме оферты (договора присоединения), с условиями которого физическое лицо должно согласиться до момента регистрации и открытия электронного кошелька в Системе.

Согласие с условиями Договора на предоставление услуг Системы обозначает полное принятие владельцем электронных денег - физическим лицом условий данного Договора без ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного договора.

12. Договор между Эмитентом или Оператором от имени и по поручению Эмитента и Предпринимателем и/или Агентом подлежит заключению после прохождения ими регистрации в Системе и подключения к ней.

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

1) проводит анализ потребностей участников платежных систем на предмет их удовлетворенности качеством предоставляемых услуг;

2) обеспечивает функционирование механизма обратной связи с участниками платежных систем.

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

Оператор проводит самооценку функционирования платежной системы на ее соответствие международным стандартам:

1) не реже чем один раз в три года по системно значимым платежным системам;

2) не реже чем один раз в пять лет по значимым платежным системам.

Результаты проведенной самооценки функционирования платежных систем представляются оператором в Национальный Банк Республики Казахстан в течение пятнадцати рабочих дней после завершения ее проведения.

Основные результаты проведенной самооценки функционирования платежной системы, отражающие информацию о соответствии платежной системы международным стандартам, подлежат опубликованию оператором в течение пятнадцати рабочих дней после ее завершения на своем интернет-ресурсе.

14. Оператор вправе оказывать платежные услуги клиентам через платежного агента или платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг.

Оператор должен вести реестры своих платежных агентов и платежных субагентов по форме, согласно Приложению №1 к настоящим Правилам.

При этом, Платежный агент обеспечивает предоставление Оператору информации о привлеченных платежных субагентах в целях включения их в указанный реестр в порядке, определенном договором между ними.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением платежным агентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, а также условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и Оператором/Эмитентом. А Платежный агент осуществляет контроль за соблюдением платежным субагентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и Оператором/Эмитентом, в порядке, определенном договором между платежным агентом и (или) платежным субагентом, а также между платежным агентом и Оператором/Эмитентом.

Оператор, заключивший агентские договоры по оказанию платежных услуг, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан сведения об этих услугах, а также о своих платежных агентах и платежных субагентах в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

3. Регистрация в Системе владельцев электронных денег

15. Регистрация физического лица в Системе может осуществляться двумя способами:

1) непосредственно на интернет - ресурсе Системы путем заполнения специального формуляра и заключения договора на предоставление услуг Системы путем присоединения к его условиям.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию по данной процедуре, получит в Системе статус неидентифицированного владельца электронных денег;

2) через банк - Эмитент путем предоставления физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

При данной процедуре, регистрация физического лица в Системе осуществляется Эмитентом путем внесения в Систему с использованием программных средств персональных данных физического лица, предусмотренных для их регистрации в Системе.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию по данной процедуре, получит в Системе статус идентифицированного владельца электронных денег.

16. Неидентифицированный владелец электронных денег может пройти специальную процедуру идентификации путем предоставления Эмитенту или Оператору соответствующих документов, позволяющих установить или подтвердить факт заключения с данным лицом договора на предоставление услуг Системы для получения им статуса идентифицированного владельца электронных денег. Соответствующая информация о способах идентификации, применяемых в Системе, размещается Оператором на интернет-ресурсе Системы.

17. После прохождения процедуры регистрации физическому лицу открывается в Системе электронный кошелек и присваивается логин (имя пользователя) и пароль для доступа в личный кабинет владельца электронных денег в Системе.

18. При открытии электронного кошелька Оператор присваивает ему

идентификационный код. Идентификационный код электронного кошелька может соответствовать только одному электронному кошельку.

19. Завершение процедуры регистрации и открытие электронного кошелька подтверждается Оператором путем направления соответствующего сообщения участнику Системы на указанный им при регистрации адрес электронной почты.

20. Для регистрации и подключения к Системе Предприниматель может обращаться к Эмитентам, осуществляющим такую регистрацию, список которых указан на интернет-ресурсе Системы либо непосредственно к Оператору.

21. Регистрация Предпринимателя в качестве участника Системы через интернет-ресурс Системы включает в себя следующие этапы:

1) первичная регистрация путем подачи заявки на подключение к Системе посредством интернет - ресурса Системы;

2) подтверждение регистрации - предоставление Эмитенту либо Оператору документов, указанных в пункте 19 настоящих Правил и заключение договора обслуживания в Системе.

22. Предприниматель для регистрации в Системе предоставляет Эмитенту либо Оператору следующие документы:

1) для юридического лица - резидента Республики Казахстан:

копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

- копию документа, подтверждающего регистрацию юридического лица в качестве налогоплательщика;

- иные документы, определяемые Эмитентом или Оператором;

2) для юридического лица - нерезидента Республики Казахстан:

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

- для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);

- - иные документы, определяемые Эмитентом или Оператором;

3) для индивидуального предпринимателя:

документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя;

- копию документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии);

- иные документы, определяемые Эмитентом или Оператором.

4. Оператор

23. Оператор обеспечивает функционирование Системы и оказывает услуги ее участникам по выпуску, использованию и погашению электронных денег.

24. Оператор вправе оказывать платежные услуги через платежного агента или

платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

25. В рамках Системы на Оператора возлагается осуществление следующих функций:

- 1) обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками Системы;
- 2) обеспечение операционного обслуживания Эмитентов при выпуске и погашении электронных денег;
- 3) регистрация в Системе физических лиц — неидентифицированных и идентифицированных владельцев электронных денег, Предпринимателей, Агентов и заключение договоров с владельцами электронных денег в пределах полномочий, предоставленных ему Эмитентами;
- 4) открытие и ведение электронных кошельков владельцев электронных денег;
- 5) сбор, обработка и передача информации об операциях, осуществленных с использованием электронных денег в Системе;
- 6) организация расчетов между банками-участниками Системы по операциям, осуществленным с использованием электронных денег;
- 7) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования Системы;
- 8) обеспечение безопасного функционирования Системы, разработка и доведение до участников Системы требований по поддержанию безопасного функционирования Системы;
- 9) создание, поддержание в актуальном режиме и обеспечение функционирования интернет-ресурса Системы;
- 10) ведение реестров своих платежных агентов и платежных субагентов;
- 11) иные функции в соответствии с договорами с Эмитентами или законодательством Республики Казахстан.

26. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением платежным агентом/платежным субагентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, а также условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и Оператором/Эмитентом.

Настоящий контроль заключается в том, что Оператор каждые 6 месяцев проводит мониторинг деятельности Платежного агента/субагента, путем анализа текущих операций по продаже и выкупу электронных денег за отчетный период. Анализ деятельности платежного субагента производится на основании данных, полученных от платежного агента при проведении мониторинга его платежных субагентов. Мониторинг деятельности платежных субагентов их платежными агентами проводится каждые 6 месяцев.

5. Эмитенты

27. Банк становится участником Системы - Эмитентом после заключения договора с Оператором. Эмитентом Системы может быть банк, имеющий корреспондентский счет в Национальном Банке Республике Казахстан и статус пользователя межбанковской системы переводов денег.

28. Взаимоотношения между Эмитентами и Оператором регулируются

настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними в рамках Системы.

29. В рамках Системы Эмитент осуществляет следующие основные функции:

- 1) выпуск электронных денег;
- 2) учет принятых денег от владельцев электронных денег и эмитированных электронных денег;
- 3) обмен информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена форматами сообщений, установленными Оператором;
- 4) регистрация в Системе идентифицированных владельцев электронных денег - физических лиц, Предпринимателей, а также формирование и подача заявки Оператору для занесения реквизитов идентифицированных владельцев в Систему;
- 5) заключение договоров с участниками Системы для их участия в Системе;
- 5) погашение электронных денег;
- 6) иные функции в соответствии с договором, заключенным с Оператором или законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) направление Оператору письменного заявления о выходе из системы не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода;
- 2) погашение всех задолженностей перед участниками Системы и Оператором по операциям, осуществленным с использованием электронных денег.

31. Приостановление совершения Эмитентом операций по выпуску электронных денег и иных операций с электронными деньгами в Системе осуществляется Оператором по любому из следующих оснований:

- 1) нарушение правил функционирования Системы и ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств перед участниками системы согласно условиям договора, заключенного между Оператором и Эмитентом;
- 2) лишение Эмитента лицензии на проведение банковских операций;
- 3) принятие судом решения о прекращении деятельности Эмитента;
- 4) принятие Эмитентом решения о добровольном прекращении своей деятельности;
- 5) лишение Эмитента статуса пользователя межбанковской системы переводов денег.

6. Агенты

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

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

- 1) порядок соблюдения Агентами требований, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
- 2) порядок и условия приобретения Агентом электронных денег;

- 3) порядок и условия реализации Агентом электронных денег;
- 4) режим и порядок обмена информацией при реализации и приобретении электронных денег;
- 5) условия обеспечения конфиденциальности информации и установление ответственности за ее несоблюдение;
- 6) ответственность сторон за исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;
- 7) порядок разрешения споров между Эмитентом либо Оператором и Агентом.

34. Агент осуществляет свою деятельность на условиях:

1) обмена информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена и форматами сообщений, установленными Оператором;

2) соблюдения следующего порядка действий при продаже физическим лицам электронных денег для их зачисления на их электронные кошельки в Системе:

- владелец электронных денег-физическое лицо сообщает Агенту идентификационный код электронного кошелька;

- Агент направляет Оператору запрос на проверку наличия в Системе идентификационного кода электронного кошелька и статус его владельца;

- Оператор подтверждает возможность зачисления электронных денег на электронный кошелек, на основании чего Агент принимает деньги (сумма к пополнению и комиссия Агента) от физического лица;

- Агент отправляет Оператору указание на перевод электронных денег со своего электронного кошелька на электронный кошелек физического лица;

Оператор выполняет перевод электронных денег между электронными кошельками и отправляет Агенту уведомление о статусе перевода;

- Агент выдает владельцу электронных денег — физическому лицу квитанцию установленной формы, подтверждающую зачисление электронных денег на электронный кошелек.

7. Предприниматели

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

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

8. Порядок выпуска и продажи электронных денег

37. Выпуск электронных денег осуществляется Эмитентами в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики

Казахстан, настоящих Правил и условиями заключенных договоров.

38. Эмитент или Оператор при выпуске электронных денег ознакамливает владельца электронных денег с информацией о порядке осуществления операций с электронными деньгами и рисках, возникающих при использовании электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием электронных денег.

39. Эмитент принимает от участников Системы - физических лиц деньги, осуществляя выпуск (предоставляя) им электронных денег, предназначенных для их переводов иным участникам Системы - физическим лицам и оплаты товаров, работ и услуг в Системе, реализуемых Предпринимателями, которые учитываются на электронном кошельке владельца электронных денег.

40. Приобретение электронных денег физическими лицами осуществляется путем вноса наличных денег либо перечисления денег в безналичном порядке на соответствующий счет Эмитента и/или Агента.

41. При внесении либо перечислении денег Эмитенту и/или Агенту физическое лицо указывает идентификационный код электронного кошелька, на который зачисляются приобретенные им электронные деньги.

42. В случае внесения денег третьими лицами и зачисления электронных денег на электронный кошелек в пользу владельца электронных денег — физического лица права и обязанности в отношении приобретенных электронных денег возникают у владельца электронных денег. Данные действия третьих лиц оцениваются Эмитентом как совершенные третьим лицом в интересах владельца электронных денег — физического лица и не порождают прав и обязанностей между третьими лицами и Эмитентом.

43. Для учета денег, поступающих от владельцев электронных денег, Эмитент открывает отдельный балансовый счет. Все операции, связанные с принятием Эмитентом денег при выпуске электронных денег и выдаче либо перечислении денег при погашении электронных денег, отражаются на балансовом счете Эмитента.

44. Выпуск электронных денег в Системе Эмитентом осуществляется путем выполнения следующего порядка действий :

1) Эмитент проходит необходимую процедуру авторизации в Системе;

2) После принятия денег от участника Системы - физического лица либо Агента Эмитент формирует и передает в Систему электронное сообщение соответствующего формата с указанием суммы выпуска электронных денег и электронного кошелька соответствующего владельца электронных денег;

3) Оператор осуществляет проверку полученных данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска электронных денег на позиции Эмитента в Системе и электронном кошельке владельца электронных денег.

45. При выпуске Эмитентом или продаже Агентом электронных денег Эмитент или Агент выдает владельцу электронных денег квитанцию, свидетельствующую факт осуществления им продажи электронных денег и служит подтверждением внесения физическим лицом соответствующей

суммы денег Эмитенту или Агенту.

Данный документ может выдаваться Эмитентом или Агентом как на бумажном носителе, так и электронным способом.

46. Квитанция, выдаваемая Эмитентом при выпуске или Агентом при продаже электронных денег, содержит следующие основные реквизиты:

- 1) наименование и реквизиты Эмитента или Агента, включая его бизнес-идентификационный номер;
- 2) время и дату совершения операции;
- 3) порядковый номер квитанции;
- 4) сумму принятых денег или поступивших платежей от владельца электронных денег;
- 5) сумму выпущенных или проданных электронных денег;
- 6) идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег - физического лица;
- 7) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

47. Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы денег, принятых от владельцев электронных денег, на его балансовом счете сумме электронных денег, находящейся на его позиции в Системе.

48. Общая сумма выпущенных отдельным Эмитентом электронных денег, находящихся на электронных кошельках всех участников Системы, должна быть равна сумме электронных денег, отраженной на позиции данного Эмитента в Системе.

9. Порядок учета электронных денег

49. Электронные деньги учитываются на электронном кошельке владельца электронных денег.

50. Все операции, связанные с использованием электронных денег, включая платежи и переводы, осуществляемые владельцем электронных денег и поступающие в его пользу, отражаются на его электронном кошельке.

51. Информация о состоянии (баланс) электронного кошелька, действиях владельца электронных денег в отношении электронного кошелька, история проведения платежей, а также иная информация, имеющая значение для использования Системы, фиксируется и хранится Оператором в базе данных Системы, не менее, пяти лет.

10. Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег

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

53. Владелец электронных денег - физическое лицо осуществляет платежи и иные операции с использованием электронных денег в пределах остатка электронных денег на своем электронном кошельке с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и заключенными

договорами, в том числе следующие операции:

- 1) платежи в пользу Предпринимателей - оплата товаров, работ и услуг;
- 2) перевод электронных денег в пользу иных участников Системы - физических лиц.

54. Платеж с использованием электронных денег осуществляется на основании соответствующего указания владельца электронных денег, сформированного или переданного Оператору, в соответствии с условиями осуществления платежа, которые могут включать в себя следующие способы:

- 1) посредством личного кабинета владельца электронных денег;

Вход владельца электронных денег в свой личный кабинет разрешается после прохождения процедуры авторизации, которая предусматривает введение на интернет-ресурсе Системы владельцем электронных денег идентифицирующих реквизитов - логин и пароль и сверка Оператором введенных данных с данными, которые хранятся в Системе для авторизации владельца электронных денег.

После успешного входа в Систему владелец электронных денег имеет возможность:

- просмотреть состояние (баланс) своего электронного кошелька, история проведения платежей;
- осуществлять платежи и перевод электронных денег;
- выполнить иные доступные в Системе операции с электронными деньгами.

2) через интернет - ресурс Системы при формировании Предпринимателем информации, содержащей детали инициированной владельцем электронных денег сделки. Для осуществления платежа на основании информации Предпринимателя владелец электронных денег вводит необходимые для проведения платежа реквизиты на интернет — ресурсе Системы и инициирует проведение платежа со своего электронного кошелька.

3) иные способы осуществления платежа могут быть установлены Оператором и доведены до сведения владельцев электронных денег.

55. Указание владельца электронных денег о передаче электронных денег содержит следующие основные реквизиты:

- 1) идентификационный код электронного кошелька отправителя электронных денег;
- 2) идентификационный код электронного кошелька получателя электронных денег;
- 3) сумму перевода электронных денег.
- 4) время и дата проведения операции;
- 5) иные реквизиты, установленные Оператором по согласованию с Эмитентами.

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

- 1) прохождение аутентификации электронного сообщения;
- 2) наличие в Системе электронных кошельков, указанных в электронном сообщении в качестве отправителя и получателя электронных денег;
- 3) действие электронных кошельков владельцев электронных денег -

отправителя и получателя электронных денег в Системе не приостановлено;

4) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, не превышает установленных пунктом 52 настоящих Правил ограничений к сумме проведения операций с электронного кошелька отправителя электронных денег;

5) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка на электронном кошельке отправителя электронных денег.

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

1) сумма единовременного платежа, перевода или выпуска электронных денег владельца электронных денег - физического лица не должна превышать:

- для электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег - 100 месячных расчетных показателей (далее - МРП);

- для электронного кошелька идентифицированного владельца электронных денег - 500 МРП.

2) сумма всех платежей и переводов электронных денег владельца электронных денег - физического лица за одни календарные сутки не должна превышать:

- для электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег - 100 МРП;

- для электронного кошелька идентифицированного владельца электронных денег - 2000 МРП.

3) сумма остатка или всех платежей и переводов электронных денег владельца электронных денег - физического лица за один календарный месяц не должна превышать:

- для электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег - 200 МРП;

- для электронного кошелька идентифицированного владельца электронных денег - 10000 МРП.

Иные ограничения по видам и суммам операций с электронными деньгами и условия их применения с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и в зависимости от статуса владельца электронных денег устанавливаются Оператором и размещаются на интернет-ресурсе Системы.

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

59. Исполнение указания владельца электронных денег - физического лица влечет изменение (уменьшение или поступление суммы) состояния (баланс) его электронного кошелька на соответствующую сумму и отражается в разделе «история проведения платежей» в его личном кабинете

в Системе.

60. . При исполнении указания владельца электронных денег - физического лица о передаче электронных денег Оператор осуществляет списание суммы электронных денег, указанной в электронном сообщении, с электронного кошелька отправителя электронных денег и производит зачисление данной суммы на электронный кошелек получателя электронных денег.

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

62. . Указание владельца электронных денег после его исполнения Оператором не может быть отозвано. Проведенный платеж является окончательным и завершенным.

63. После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу - физическому лицу Системой выдается торговый чек, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения.

Торговый чек содержит следующие реквизиты:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;
- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер Предпринимателя;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- б) идентификационный код кошелька владельца электронных денег - физического лица.

64. В соответствии с условиями заключенных договоров Оператор уведомляет отправителя и получателя электронных денег по итогам проведения каждой операции с использованием электронных денег. Уведомление о проведенной операции может быть направлено на адрес электронной почты (e-mail), на телефон сотовой связи посредством коротких текстовых сообщений (SMS) и/или с использованием услуг Интернет - ресурса Системы.

65. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма устанавливает характер правоотношений, возникающих между владельцем электронных денег - физическим лицом и иным владельцем электронных денег - физическим лицом, на основании которых происходит перевод электронных денег.

66. В Системе по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, или в случае расторжения совершенной сделки участниками Системы допускается возможность возврата Предпринимателем ранее полученных электронных денег на электронный кошелек отправителя электронных денег. Порядок и сроки осуществления такого возврата устанавливаются Оператором и отражаются в заключенных договорах с участниками Системы.

11. Порядок погашения электронных денег

67. Владелец электронных денег вправе в любой момент потребовать погашения электронных денег.

68. Владелец электронных денег — физическое лицо вправе предъявлять к погашению электронные деньги любому Эмитенту - участнику Системы. Эмитент - участник Системы осуществляет по первому обращению владельцев электронных денег их погашение.

69. Погашение электронных денег производится в пределах остатка электронных денег на момент поступления от владельца электронных денег требования о погашении.

70. Для погашения электронных денег, владелец электронных денег - физическое лицо размещает заявление со своего личного кабинета с обязательным указанием суммы к погашению и выбирает способ погашения электронных денег. Форма заявления либо его необходимые реквизиты устанавливаются Оператором.

71. Погашение Эмитентом электронных денег осуществляется следующими способами:

1) путем перевода денег на банковский счет получателя денег. В заявке необходимо заполнить реквизиты банковского счета;

2) путем выдачи получателю наличных денег. В заявке необходимо указать персональные данные получателя денег и реквизиты документа, удостоверяющего его личность.

Обязательства Эмитента, предусмотренные настоящим пунктом, считаются исполненными в полном объеме, в случае поступления от Клиента поручения о переводе наличных денег в пользу получателя платежа в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиентом.

72. При погашении электронных денег путем выдачи владельцу электронных денег наличных денег Система блокирует сумму электронных денег, предъявленных к погашению, и присваивает заявке уникальный код (номер). Уникальный код заявления отправляется владельцу электронных денег - физическому лицу посредством SMS - сообщения на его телефон сотовой связи или адрес электронной почты.

73. Эмитент осуществляет погашение электронных денег без использования банковского счета их владельца-физического лица при выполнении им следующего порядка действий:

1) физическое лицо предоставляет Эмитенту документ, удостоверяющий личность, номер заявки в Системе и уникальный код, полученные от Оператора;

2) Эмитент отправляет в Систему электронное сообщение соответствующего формата с указанием уникального кода заявки, полученного от физического лица;

3) в ответ на запрос Эмитента Оператор подтверждает информацию о персональных данных получателя денег, и сумме электронных денег, заявленных к погашению.

4) Эмитент осуществляет сверку полученных от Оператора данных документа, удостоверяющего личность, с документом, предъявленным получателем денег. При совпадении данных, Эмитент отправляет в Систему Оператора электронное сообщение соответствующего формата о погашении

электронных денег по данной заявке и осуществляет взаиморасчет с физическим лицом.

74. Эмитент осуществляет погашение электронных денег с использованием банковского счета их владельца-физического лица при выполнении им следующего порядка действий:

- 1) физическое лицо заполняет заявку на перевод безналичных средств с указанием полных банковских реквизитов своего банковского счета.
- 2) Эмитент осуществляет проверку корректности полученных от Оператора данных на перечисление средств на банковский счет, после чего подтверждает погашение электронных денег и отправляет безналичные средства на банковский счет физического лица.

75. Принудительное погашение Электронных денег MyBonus, производится в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан».: в течении трех дней непогашенные электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках:

- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц – принудительно погашаются на их банковские счета;
- идентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц, имеющих банковские счета – принудительно погашаются на их банковские счета;
- неидентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц – принудительно погашаются на соответствующий балансовый счет банка-эмитента до их востребования владельцем электронных денег.

12. Обмен электронными сообщениями

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

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

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

79. При формировании и передаче электронных сообщений участники Системы соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный договорами, заключенными между участниками Системы.

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

13. Порядок проведения взаимозачета обязательств Эмитентов при погашении

электронных денег

81. После завершения операционного дня Системы Оператор производит зачет обязательств Эмитентов при погашении электронных денег и определяет чистую позицию каждого Эмитента.

82. После определения чистых позиций Эмитентов Оператор в установленное графиком операционного дня Системы время осуществляет передачу платежных данных Эмитентам для осуществления переводов денег по результатам клиринга в соответствии с чистой позицией каждого Эмитента.

83. Перевод денег производится на основании указаний Оператора о списании денег с позиций Эмитентов, имеющих по результатам клиринга дебетовые чистые позиции, на расчетный счет Оператора, открытом в банке второго уровня, и зачислении денег с расчетного счета Оператора на расчетные счета Эмитентов, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции.

84. После завершения переводов денег по результатам клиринга остаток денег на расчетном счету Оператора должен быть равен нулю.

14. Порядок разрешения споров и претензий между участниками Системы

85. Претензии между участниками системы, связанные с осуществлением платежа и иных операций с использованием электронных денег разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между ними.

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

87. Результаты работы комиссии оформляются в форме экспертного заключения. В экспертном заключении должны быть указаны сроки выполнения Сторонами принятого решения, распределение обязанностей (при необходимости - порядок распределения между Сторонами материальных расходов), связанных с исполнением решения комиссии.

15. Блокирование электронного кошелька

88. Оператор осуществляет блокирование электронного кошелька владельца электронных денег в случаях:

1) получения уведомления от владельца электронных денег, в том числе при утере, краже или несанкционированном использовании электронного кошелька;

2) неисполнения владельцем электронных денег своих обязательств, за которые в соответствии с договором, заключенным между оператором/эмитентом и владельцем электронных денег, предусмотрено блокирование электронного кошелька;

3) совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования электронных денег;

4) наложения ареста на электронные деньги владельца электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

5) по иным основаниям, если по усмотрению Оператора такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы;

6) по требованию Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством .

89. Допускается временное блокирование Оператором электронного кошелька владельца электронных денег в случае утери логина, пароля или электронной цифровой подписи, необходимых для доступа к электронному кошельку и опасности проведения несанкционированных операций с электронными деньгами физическим лицом. Основания для временного блокирования электронного кошелька Оператор определяет по своему усмотрению.

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

91. В письменном требовании блокирования электронного кошелька указывается идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег, кодовое слово (для неидентифицированного владельца электронных денег) и причина блокирования.

92. Оператор регистрирует письменные требования о блокировании электронных кошельков в специальном журнале с фиксацией времени и даты.

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

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

16. Порядок закрытия электронного кошелька

95. Закрытие электронного кошелька осуществляется Оператором на основании заявления владельца электронного кошелька или Эмитента электронных денег с указанием идентификационного кода электронного кошелька, кодового слова, логина и пароля для входа в личный кабинет Системы.

96. Закрытие Оператором электронного кошелька возможно только при отсутствии на нем электронных денег.

97. В случае отсутствия по неидентифицированному электронному кошельку остатка денежных средств и движения денежных средств в течение трех лет такой электронный кошелек закрывается автоматически с отсылкой электронного уведомления на e-mail или sms.

17. Дополнительные условия

98. Оператор представляет Эмитенту необходимую информацию по выпуску, использованию и погашению выпущенных им электронных денег в порядке и сроки, установленные в договоре между ними.

99. Эмитент представляет в Национальный Банк информацию о выпущенных электронных деньгах и операциях, связанных с их использованием в Системе, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком.

100. Оператор взимает плату за услуги, оказываемые в Системе ее участникам. Условия и порядок взимания платы за услуги Оператора определяются в договоре между Оператором и участником Системы.

101. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами.

102. Оператор публикует на интернет-ресурсе в течение пятнадцати рабочих дней после их утверждения следующую информацию, определенную во внутренних документах:

- 1) полномочия и регламент работы органа управления;
- 2) полномочия высшего, исполнительного органов управления;
- 3) систему управления рисками в платежной системе;
- 4) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и третьими лицами, предоставляющими услуги для функционирования платежной системы;
- 5) критерии обеспечения эффективности работы платежной системы, по которым оценивается удовлетворение потребностей участников платежной системы качеством оказываемых услуг.

Директор

Товарищество с ограниченной ответственностью «Smart Pay»

_____ / Кундакбаев О. Б./

М.П.

#	Название компании	БИН	Дата регистрации	Агент/Субагент

Директор

Товарищество с ограниченной ответственностью «Smart Pay»

_____ / Кундакбаев О. Б./

М.П.