

Утверждено
Директором ТОО «MoneyPay»
Аксеновой О.А.
Приказ № МР-24/П-02
от «11» января 2024 года



ПРАВИЛА СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ТОО «MoneyPay»

Алматы, 2024г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава	Наименование	Стр.
1.	Общие сведения о Системе MoneyPay	3
2.	Правила Системы MoneyPay	3
3.	Термины и определения	5
4.	Присоединение Эмитента к Системе MoneyPay	7
5.	Присоединение Клиента к Системе MoneyPay	9
6.	Права и обязанности Участников Системы MoneyPay	10
7.	Операции в Системе MoneyPay	21
8.	Комиссии и вознаграждения в Системе MoneyPay	26
9.	Система управления рисками Системы MoneyPay	27
10.	Международная система электронных денег	29
11.	Ответственность участников Системы MoneyPay	30
12.	Конфиденциальность и безопасность Системы MoneyPay	32
13.	Порядок рассмотрения обращений клиентов	35

1. Общие сведения о Системе MoneyPay

Система электронных денег MoneyPay (далее — Система MoneyPay) предоставляет возможность осуществления операций с электронными деньгами в рамках законодательства Республики Казахстан и иных государств при условии допустимости осуществления таких операций законодательством Республики Казахстан.

Система MoneyPay существует как сервис, использование которого осуществляется через личный кабинет путем регистрации на сайте Сайта Системы, с помощью инфраструктуры партнеров оператора системы электронных денег MoneyPay. С помощью Системы MoneyPay возможно осуществление платежей в пользу коммерческих организаций, предоставляющих товары, работы и услуги, осуществление операций между физическими лицами, иных операций, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Оператором Системы MoneyPay является Товарищество с ограниченной ответственностью «MoneyPay», зарегистрированное и законно осуществляющее свою деятельность на территории и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Правила Системы MoneyPay

2.1. Настоящие Правила Системы MoneyPay (далее - Правила) регламентируют порядок и условия функционирования Системы MoneyPay, определяют порядок взаимодействия между участниками Системы MoneyPay, устанавливают правовые и организационные основы построения Системы MoneyPay, условия и порядок присоединения к Системе MoneyPay, условия и порядок предоставления и использования ее функциональных возможностей, включая основания ограничения такого использования.

2.2. Условия Правил превалируют над условиями договоров между участниками Системы MoneyPay, и, в случае противоречий отдельных положений такого договора Правилам, преимущественную силу имеют Правила. В случае, если отношения, возникающие между участниками в процессе функционирования Системы MoneyPay, прямо не урегулированы Правилами или выходят за их пределы, применяются нормы законодательства Республики Казахстан и соответствующего договора между участниками.

2.3. Надзор за соблюдением Правил осуществляет Оператор Системы MoneyPay, в том числе посредством организации круглосуточного приема обращений в связи с функционированием Системы MoneyPay.

2.4. Несоблюдение Правил может явиться одним из оснований для прекращения участия в Системе MoneyPay лиц, допустивших подобное несоблюдение. Участники Системы MoneyPay в случае их присоединения к Правилам несут ответственность за соблюдение Правил в части принятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключенных ими с Оператором Системы MoneyPay.

2.5. Соблюдение законодательства Республики Казахстан является личной ответственностью любого лица, использующего Систему MoneyPay. Оператор Системы MoneyPay оставляет за собой право отказать любому физическому или юридическому лицу в использовании и/или ином взаимодействии с Системой MoneyPay в случае, если у Оператора Системы MoneyPay есть подозрения, что подобное использование и/или иное взаимодействие нарушает и/или может нарушить действующее законодательство Республики Казахстан. Оператор Системы MoneyPay в этом случае не обязан направлять предварительных уведомлений такому лицу, но обязуется сообщить о принятых мерах по запросу и/или в срок до 10 (десяти) рабочих дней при условии, что за указанный период предусмотренные настоящим пунктом ограничения не будут сняты. Условиями договоров с участниками может быть предусмотрен иной срок уведомления, который будет считаться действующим для таких договоров.

2.6. Толкование Правил осуществляется в рамках действующего законодательства Республики Казахстан. Актуальная редакция Правил публикуется на Сайте Системы.

В случае, если в любой момент времени любое из положений Правил противоречит

или будет противоречить действующему законодательству Республики Казахстан, такое положение признаётся недействительным и заменяется наиболее близким по смыслу положением действующего законодательства Республики Казахстан.

2.7. Оператор Системы MoneyPay по мере необходимости имеет право вносить изменения в настоящие Правила путем разработки, утверждения и публикации новой редакции Правил на Сайте Системы.

2.8. Изменения в части, касающейся Клиентов, вступают в силу по истечению 5 (пяти) календарных дней со дня их официального опубликования на Сайте Системы, если более длительный срок не установлен Правилами. Клиенты принимают и соглашаются с тем, что ответственность за ознакомление с действующей редакцией Правил является их ответственностью.

Сроки вступления изменений в силу могут быть сокращены в случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан и необходимости немедленного приведения деятельности Системы MoneyPay в соответствие с данными изменениями.

2.9. Использование Системы MoneyPay в любой форме и любом проявлении, включая инфраструктуру партнеров Системы MoneyPay напрямую взаимодействующих с Системой MoneyPay, по истечению срока, установленного для вступления изменений в силу, равнозначно согласию с новой редакцией Правил.

2.10. В случае, если изменения Правил затрагивают условия договоров с Партнерами, Эмитентами, Агентами (в значении данных терминов, предусмотренном соответствующей главой Правил) Оператор Системы MoneyPay обязуется до вступления новой редакции Правил в силу опубликовать текст данной редакции на Сайте Системы и установить срок вступления в силу таких изменений не меньше 30 (тридцати) календарных дней с даты их опубликования. В течение срока, данного для ознакомления с внесенными изменениями, в случае несогласия с отдельными пунктами Правил, указанные категории участников вправе направить Оператору Системы MoneyPay мотивированные обращения с запросом на изменение/исключение отдельных положений Правил или же уведомление о согласии с принятием таких изменений. В случае не достижения согласия по спорным пунктам, договор с соответствующим участником считается расторгнутым с даты вступления новой редакции Правил в силу или с более ранней даты получения Оператором Системы MoneyPay уведомления о расторжении договора. Участники осознают, что любая форма использования Системы MoneyPay, в том числе посредством инфраструктуры партнеров Системы MoneyPay, после даты вступления новой редакции Правил в силу означает безоговорочное согласие с внесенными изменениями. Новые положения Правил имеют абсолютный приоритет перед старой редакцией Правил и договорами с участниками. Дополнительные соглашения к договорам не заключаются.

2.11. Оператор Системы MoneyPay вправе установить исключение по действию отдельных пунктов Правил, по которым не достигнуто согласие, в отношении отдельных участников на основании дополнительных соглашений к соответствующему договору.

Оператор Системы MoneyPay вправе устанавливать дату вступления в силу отдельных глав, пунктов Правил при внесении изменений в Правила.

В случае, если изменение редакции Правил влечет за собой изменение нумерации глав и пунктов Правил, ссылки на которые ранее были включены в договоры с Участниками, применяются главы Правил, соответствующие по смыслу главам, на которые ранее были предоставлены ссылки.

Оператор Системы MoneyPay оставляет за собой право использовать любые доступные средства информирования Участников.

3. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, предусмотренные договорами между участниками, иным образом используемые в процессе функционирования Системы MoneyPay, употребляются в значениях, указанных ниже:

- 1) **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 либо с Оператором Системы MoneyPay, в том числе через своих Субагентов.
- 2) **Аутентификация** - процедура, позволяющая установить, что запросы информации, документы по сделкам, операционные поручения и иная информация исходят от Участника, заключившего договор с Оператором Системы MoneyPay. Аутентификация осуществляется путем запроса и ввода при работе с Системой MoneyPay аутентификационных данных, признаваемых в рамках Системы MoneyPay аналогом собственноручной подписи и являющихся безоговорочным подтверждением прав Участников.
- 3) **Блокирование Кошелька** - полный или частичный запрет на использование Кошелька и/или Электронных денег Участника.
- 4) **Идентифицированный Клиент** - зарегистрированный Клиент, личность которого установлена путем прохождения Клиентом процедуры Идентификации или удаленной идентификации, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5) **Клиент** - физическое лицо, использующее Систему MoneyPay в целях осуществления платежей, переводов и иных операций с использованием Электронных денег.
- 6) **Личный кабинет** - персональный раздел Владельца электронных денег - зарегистрированного Участника Системы MoneyPay, 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.
- 7) **Логин** - уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя Владельца электронных денег в Платежной организации и используемая при регистрации и авторизации в Системе MoneyPay и являющийся номером Кошелька.
- 8) **Неактивный Кошелек** - режим Кошелька, устанавливаемый Системой MoneyPay автоматически для Кошелька, неиспользованного в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента последней авторизации его владельца, для Кошельков, заблокированных Системой MoneyPay по основаниям, предусмотренным договором с Клиентом, и не разблокированных в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента блокировки, по иным основаниям, предусмотренным Правилами и/или соглашением с Клиентом.
- 9) **Неидентифицированный Клиент** - зарегистрированный в Системе MoneyPay Клиент, личность которого не установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 10) **Обменные операции с Электронными деньгами** - операции по обмену Электронных денег, выпущенных одним Эмитентом, на Электронные деньги другого Эмитента, при условии участия обоих Эмитентов в Системе MoneyPay.

11) Оператор Системы MoneyPay - ТОО «MoneyPay», 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 MoneyPay, устанавливающая Правила в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и осуществляющая контроль за их соблюдением. Далее по тексту Правил комплекс деятельности Оператора Системы MoneyPay обозначен словом «Услуги».

12) Операционное поручение - сформированное Клиентом поручение Оператору Системы MoneyPay, содержащее необходимую и достаточную информацию для осуществления передачи Электронных денег или права распоряжения ими в Системе MoneyPay.

13) Партнер - юридическое лицо и/или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющий 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 Оператором Системы MoneyPay.

14) Платеж - совершение Клиентом любого из следующих видов операций:

- внесение Эмитенту номинальной стоимости Электронных денег в момент их приобретения;

- предъявление Электронных денег к погашению Банком с целью получения наличных денежных средств и/или обмена на безналичные денежные средства с их последующим перечислением в пользу Получателя платежа;

- осуществление расчетов с использованием Электронных денег.

15) Правила Системы MoneyPay («Правила») - правила, размещенные на Интернет сайте www.moneypay.kz, установленные Оператором Системы MoneyPay в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, в соответствии с которыми осуществляется функционирование Системы MoneyPay и реализация Участниками своих прав и обязанностей

16) Программное обеспечение Агента (далее - ПО Агента) - программное обеспечение, принадлежащее Системе MoneyPay и предоставленное Агентам в целях исполнения ими своих обязательств, а также собственная инфраструктура Агента, используемая в процессе оказания Агентом платежных услуг в рамках предоставленных полномочий.

17) Сайт системы MoneyPay - WEB-сайт, размещенный в сети Интернет по электронному адресу: www.moneypay.kz

18) Система электронных денег MoneyPay (по тексту Правил - «Система MoneyPay») – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с электронными деньгами путем взаимодействия Оператора Системы MoneyPay с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег. В целях настоящих Правил и договоров с участниками под Системой MoneyPay понимается также инфраструктура партнеров Системы MoneyPay, используемая в целях функционирования Системы MoneyPay, осуществления участниками Системы MoneyPay отдельных категорий операций, в иных целях, прямо связанных с функционированием Системы MoneyPay и реализуемых с ведома и согласия Оператора Системы MoneyPay. Организация работы Системы ЭД и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Сторон производится Оператором Системы MoneyPay.

19) Специальный счет - внутренний транзитный счет, не являющийся банковским счетом, который Банк/Эмитент в рамках сотрудничества с Оператором Системы MoneyPay открывает для учета денег по операциям выпуска и погашения Электронных денег в Системе MoneyPay.

20) Статус Клиента - положение Клиента в Системе MoneyPay, определяющее его возможности по инициированию выпуска, передаче, приему, использованию,

приобретению или инициированию погашения Электронных денег в рамках Системы MoneyPay.

21) Субагент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Агентом агентский договор по оказанию платежных услуг от имени и по поручению Агента.

22) Счет Электронных денег (далее - «Счет») - средство учета суммы Электронных денег.

23) Участник Системы MoneyPay (далее - «Участник») - физическое, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации, погашению, осуществлению иных операций с использованием электронных денег в соответствии с настоящими Правилами и требованиями законодательства Республики Казахстан.

24) Упрощенно идентифицированный Клиент - зарегистрированный Клиент, личность которого установлена в режиме упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

25) Электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе MoneyPay другими участниками Системы MoneyPay. 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.

26) Электронный кошелек (далее - «Кошелек») - способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими. Программное обеспечение, иное программно-техническое средство, в котором хранятся Электронные деньги и/или учитывается информация о них и/или обеспечивающее к ним доступ.

27) Эмитент Электронных денег («Эмитент») - поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с законодательством Республики Казахстан право выпуска и погашения электронных денег и осуществляющий выпуск, и погашение электронных денег в Системе MoneyPay. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

Термины и определения, не приведенные в настоящем пункте Правил, толкуются в соответствии с терминами и определениями в законодательстве Республики Казахстан.

4. Присоединение Эмитента к Системе MoneyPay

4.1. Присоединение Эмитента к Системе MoneyPay осуществляется путем заключения с Оператором Системы MoneyPay соответствующего договора участия Эмитента в Системе MoneyPay и/или других соглашений об осуществлении ряда услуг Оператором Системы MoneyPay Эмитенту, Эмитентом - Оператору Системы MoneyPay, Эмитентом и/или Оператором Системы MoneyPay иным Участникам в рамках Системы MoneyPay. Эмитент Системы MoneyPay приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан, с момента вступления указанных договоров/соглашений в силу.

4.2. Эмитент присоединяется к Правилам путем принятия их в целом, если при подписании договоров/соглашений с Оператором Системы MoneyPay не было отдельно предусмотрено, что условия договора/соглашения превагируют над отдельными положениями Правил.

4.3. Регистрация Эмитента и присвоение ему соответствующих прав осуществляется исключительно по факту заключения договора и реализуется непосредственно Оператором Системы MoneyPay

4.4. Критерии участия Эмитента в Системе MoneyPay:

- общая финансовая устойчивость;

- осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент принятия Правил Эмитентом технологией Системы MoneyPay;
- наличие необходимой лицензии (разрешений) на осуществление деятельности, связанной с обращением Электронных денег и переводом денег в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- обеспечение защиты информации, в том числе при работе в Системе MoneyPay;
- обеспечение банковской тайны¹.

4.5. Приостановка и прекращение участия Эмитента в Системе MoneyPay возможны:

- по инициативе Эмитента на основании его письменного заявления;
- по инициативе Оператора Системы MoneyPay в случае нарушения Эмитентом Правил, отказа от предоставления или предоставления недостоверных сведений Оператору Системы MoneyPay о своей деятельности и/или иных сведений и/или невыполнения критериев участия в Системе MoneyPay;
- по основаниям, предусмотренным договором/соглашением между Оператором Системы MoneyPay и Эмитентом.

4.6. Полный отказ от участия в Системе MoneyPay, а также временная приостановка участия по инициативе Эмитента возможны только при условии отсутствия неисполненных обязательств Эмитента.

Для отказа от участия в Системе MoneyPay, а также для временной приостановки участия Эмитент за 30 (тридцать) календарных дней направляет Оператору Системы MoneyPay уведомление в письменной форме.

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

Оператор Системы MoneyPay обязан незамедлительно уведомить всех Участников Системы, являющихся клиентами банка, чья деятельность в Системе MoneyPay в качестве Эмитента временно приостановлена, о данном факте.

4.8. Участники признают и соглашаются, что Эмитенты в рамках Системы MoneyPay имеют доступ к любой информации по любым операциям в рамках осуществления ими своей деятельности, в связи с чем имеют полномочия и доступы в Системе MoneyPay, позволяющие осуществлять блокировку операций с ранее выпущенными конкретным Эмитентом Электронными деньгами, блокировать Кошельки Клиентов, запрашивать любые виды отчетности по операциям с принадлежащими конкретному Эмитенту Электронными деньгами. Участники дают свою безотзывное согласие на предоставление любой информации по операциям с Электронными деньгами Эмитенту данных Электронных денег, а также любых полномочий такому Эмитенту в рамках требований и ограничений законодательства Республики Казахстан.

¹ разновидность конфиденциальной информации, определяемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Присоединение Клиента к Системе MoneyPay

5.1. Использование Системы MoneyPay Клиентом возможно после прохождения процедуры регистрации и авторизации на Сайте Системы либо путем приобретения права распоряжения Электронными деньгами у Агента или Эмитента.

Регистрация осуществляется путем ввода на Сайте Системы актуального номера мобильного телефона и адреса электронной почты. После получения SMS- сообщения с кодом активации Кошелька, Клиент получает доступ к созданному Кошельку. Клиент может предоставить иные данные, запрашиваемые Системой MoneyPay. В случае не подтверждения номера мобильного телефона в течение 24 часов после направления пароля Клиенту, введенные данные автоматически удаляются, и для получения доступа к Системе MoneyPay процедуру необходимо повторить.

После получения доступа к Кошельку, Клиенту необходимо сформировать пароль, а также в целях повышения уровня безопасности рекомендуется заполнить вопрос и ответ для сброса пароля и обращения в Службу Поддержки пользователей.

Авторизация осуществляется путем предоставления Клиентом своих аутентификационных данных и прохождения процедуры Аутентификации, после чего осуществляется присвоение прав Клиенту в определяемом Статусом объеме.

Для осуществления отдельных категорий операций у Клиента могут запрашиваться дополнительные верификационные данные, подтверждающие личность Клиента и/или его права на распоряжение Электронными деньгами.

Способы и условия использования Системы MoneyPay, доступные услуги, размеры комиссий, ограничения по размерам платежей устанавливаются Оператором Системы MoneyPay в соответствии с действующим законодательством в зависимости от Статуса Клиента.

5.2. Возможности Клиента по использованию Системы определяются в зависимости от Статуса Клиента. Клиенту может быть присвоен Статус:

- Неидентифицированного Клиента;
- Упрощенно идентифицированного Клиента;
- Идентифицированного Клиента.

5.2.1. Неидентифицированный Клиент — зарегистрированный Клиент Системы, в отношении которого действуют ограничения, определенные Системой MoneyPay в рамках действующего законодательства:

- максимальная сумма одной операции, совершаемой Неидентифицированным Клиентом не должна превышать сумму, равную пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве Неидентифицированного Клиента не превышает сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька Неидентифицированного Клиента в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Неидентифицированные Клиенты могут быть ограничены в доступе к сервисам, предусматривающим ограничение по возрасту.

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

5.2.2. Упрощенно идентифицированный Клиент — зарегистрированный Клиент Системы, в отношении которого действуют ограничения, определенные Системой MoneyPay в рамках действующего законодательства:

- максимальная сумма одной операции, совершаемой Упрощенно

идентифицированным Клиентом не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

- максимальная сумма электронных денег, хранимых на электронном кошельке Упрощенно идентифицированного Клиента не должна превышать сумму, равную трехсоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

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

5.2.3. Идентифицированный Клиент обладает возможностями по использованию Системы MoneyPay в полном объеме. Максимальная сумма операции для Идентифицированного Клиента равна пятисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Идентифицированный Клиент может получить доступ ко всем сервисам Системы MoneyPay в случае достижения им возраста, установленного для соответствующего сервиса. До достижения им соответствующего возраста, Система MoneyPay может ограничить Клиенту доступ к сервисам, на которые распространяется ограничение.

5.3. Идентификацией Клиента является процедура установления личности Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Идентификацию Клиента осуществляет Эмитент, Оператор Системы MoneyPay и/или иной субъект финансового мониторинга на основании договора, заключенного с Эмитентом.

Идентификация Клиента одним из Эмитентов означает его Идентификацию в Системе MoneyPay, что является необходимым и достаточным условием для признания этого Клиента Идентифицированным другими Эмитентами.

6. Права и обязанности Участников Системы MoneyPay

6.1. Оператор Системы MoneyPay обязан:

- 1) определять Правила, организовывать и осуществлять надзор за их соблюдением Участниками Системы MoneyPay;
- 2) обеспечить функционирование программно-аппаратного комплекса Системы MoneyPay круглосуточно, 7 (семь) дней в неделю, за исключением времени проведения профилактических и/или восстановительных работ;
- 3) осуществлять привлечение Агентов, Партнеров, Эмитентов, вести перечень Агентов, Партнеров, Эмитентов при их привлечении;
- 4) устанавливать требования к Агентам, Партнерам, Эмитентам, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором Системы MoneyPay, в том числе в части их финансового состояния, технологического обеспечения, предоставления ими информации;
- 5) осуществлять удержание комиссий и выплату вознаграждений в соответствии с условиями договоров с Участниками;
- 6) организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в Системе MoneyPay;
- 7) обеспечить круглосуточный прием обращений Участников и обработку таких обращений ежедневно в часы работы Службы Поддержки пользователей;
- 8) обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы;
- 9) поддерживать информацию, касающуюся функционирования Системы MoneyPay и доступную на Сайте Системы, в актуальном состоянии и обеспечивать возможность

доступа к ней со стороны Участников;

- 10) обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками;
- 11) гарантировать соблюдение коммерческой и иной охраняемой законом тайны при построении отношений с Участниками;
- 12) обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов Электронных денег, в соответствии с требованиями, учитывающими положения законодательства Республики Казахстан;
- 13) в случае приостановления работы Системы MoneyPay в рамках плановых профилактических работ, за 3 (три) календарных дней уведомить Участников о времени и длительности проводимых работ, если более длительный срок не установлен договором с Участником;
- 14) хранить информацию о состоянии Кошельков Участников в течение срока действия договора, хранить информацию о любых изменениях Счетов Кошельков Участников и иную информацию в течение 5 (пяти) лет после осуществления изменения;
- 15) обеспечить в Системе MoneyPay возможность для Клиентов самостоятельно устанавливать в настройках в личном кабинете желаемый способ получения уведомлений по совершенным физическим лицом операциям с электронными деньгами в Системе путем направления уведомлений в личный кабинет, на e-mail или SMS сообщением;
- 16) обеспечить конфиденциальность и сохранность предоставляемой Участниками информации, не допускать ее разглашения или передачи третьим лицам за исключением случаев, перечисленных в настоящих Правилах, договоре с Оператором Системы MoneyPay, а также случаев получения официального запроса от банков, судебных органов или иных уполномоченных государственных органов;
- 17) осуществлять блокировку Кошелька Клиента при наличии оснований, делающих такую блокировку обязательной;
- 18) соблюдать требования к содержанию типовых договоров, заключаемых с Участниками, установленные законодательством Республики Казахстан;
- 19) определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы MoneyPay;
- 20) временно приостанавливать совершение операций Клиентом до предоставления им соответствующих разъяснений по запросу Оператора Системы MoneyPay (Эмитента) в случаях:
 - наличия жалоб от других Клиентов или третьих лиц на действия Клиента, нарушающие их права и законные интересы;
 - ненадлежащего использования Системы MoneyPay Клиентом;
 - совершения Клиентом действий, нарушающих законодательство Республики Казахстан;
 - возникновения необходимости идентифицировать Клиента;
 - выявления Оператором Системы MoneyPay попытки внесения (или внесения) любых изменений в программное обеспечение Системе MoneyPay со стороны Клиента;
 - нарушения Клиентом иных условий Правил или договора о присоединении к Системе MoneyPay;
- 21) осуществить регистрацию Участника в установленном договором порядке и предоставить Участнику доступ к услугам, оказываемым Оператором Системы MoneyPay, в соответствующем объеме с учетом наличия ограничений, определяемых Оператором Системы MoneyPay, в случаях соблюдения Участником установленной процедуры регистрации и требований настоящих Правил;
- 22) своевременно информировать Участников об изменении технических условий функционирования Системы MoneyPay;
- 23) обеспечивать работу службы технической и информационной поддержки Участников;
- 24) предоставлять Участникам постоянный доступ к истории проводимых ими и/или в их пользу операций, в соответствии с ограничениями, предусмотренными Правилами;
- 25) ежемесячно формировать отчет обо всех произведенных Партнерами, Агентами

- (Субагентами), Эмитентами операций и/или операций в пользу Партнеров, Агентов (Субагентов), Эмитентов за отчетные сутки (с 00:00:00 до 23:59:59), предоставлять доступ к отчету в Личном Кабинете Партнеров, Агентов, Эмитентов не позднее 05:00 часов суток, следующих за отчетными сутками. Использовать иные способы информирования в соответствии с условиями соответствующих договоров;
- 26) предоставлять Участникам технологическую возможность направлять принадлежащие им Электронные деньги на погашение;
 - 27) организовать возможность приобретения Электронных денег Клиентом и зачисление Электронных денег на счет Клиента с целью дальнейшего осуществления платежей по гражданско-правовым сделкам принадлежащими Клиенту Электронными деньгами;
 - 28) организовать возможность моментальной передачи Клиентом Электронных денег на Кошельки Партнеров;
 - 29) организовать выдачу Агентом торгового чека с соблюдением требований законодательства к содержанию такого чека на осуществление Клиентом операций по приобретению Электронных денег и их дальнейшему переводу в пользу Партнера посредством программного обеспечения Агента. Обеспечить невозможность осуществления операций без предоставления Клиенту торгового чека или уведомления о невозможности предоставления такого чека с обязательным указанием уникального номера транзакции для дальнейшей идентификации платежа в Системе MoneyPay по запросу Клиента;
 - 30) организовать выдачу Клиенту электронного документа — торгового чека, подтверждающего осуществление платежа по гражданско-правовым сделкам Электронными деньгами, принадлежащими Клиенту;
 - 31) при осуществлении платежей Партнеру Электронными деньгами, Клиент получает торговый чек на каждую осуществленную операцию, в том числе предоставление чека допускается в форме электронного документа;
 - 32) осуществлять операции по возврату Партнером Электронных денег Клиенту без взимания комиссий с Партнера;
 - 33) осуществлять по требованию Клиента оплату указанных товаров, работ и услуг; производить уступку права требования другому зарегистрированному Клиенту, в случаях, если данная уступка не противоречит настоящим Правилам и нормам законодательства; осуществлять возврат Электронных денег в соответствии с настоящими Правилами;
 - 34) принимать от Эмитента информацию о выпуске Электронных денег на Кошельки Участников и отражать данную информацию на Счетах Участников. Регламент передачи таких сообщений устанавливается договором с Эмитентом.
 - 35) по распоряжению Участников Системы MoneyPay, направлять Электронные деньги на погашение;
 - 36) обеспечивать невозможность проведения операций на сумму Электронных денег, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан лимит в зависимости от Статуса Клиента;
 - 37) предоставлять Клиенту информацию об осуществленных операциях с использованием Электронных денег в порядке, установленном договором между Клиентом и Оператором Системы MoneyPay, а также в соответствии с настоящими Правилами;
 - 38) представить Эмитенту информацию, необходимую для уведомления Национального Банка о деятельности по выпуску Электронных денег;
 - 39) в случае обнаружения несанкционированного доступа к Системе MoneyPay, приостановить операции до ликвидации угрозы вмешательства третьих лиц в процесс перемещения Электронных денег по счетам участников Системы MoneyPay;
 - 40) в случае обнаружения сбоев, неисправностей, ошибок в работе программных и/или аппаратных средств, незамедлительно предпринять необходимые меры для ликвидации проблемы;
 - 41) в случае обнаружения несанкционированного доступа к Системе MoneyPay, приостановить операции до ликвидации угрозы вмешательства третьих лиц в операции в

Системе MoneyPay;

42) соблюдать и исполнять все иные принятые на себя в рамках договоров с Участниками обязательства, в частности — требования Эмитента о содержании заключаемых от его имени договоров, требования к техническому обеспечению и программно-аппаратному комплексу, используемому в процессе обмена сообщениями с Эмитентом о выпуске и погашении Электронных денег.

6.2. Оператор Системы MoneyPay имеет право:

- 1) отказать в присоединении к Системе MoneyPay новому Участнику при его несоответствии критериям участия;
- 2) изменять перечень услуг Системы MoneyPay;
- 3) организовывать мероприятия по продвижению услуг Системы MoneyPay;
- 4) производить модификацию программного обеспечения и запрещать доступ к Системе MoneyPay с использованием устаревшего программного обеспечения;
- 5) в случае обнаружения неисправностей, ошибок и сбоев в работе программных и/или аппаратных средств, задействованных в обеспечении функционирования Системы MoneyPay, а также в профилактических целях и целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе MoneyPay — приостанавливать работу программных и аппаратных средств;
- 6) вне зависимости от Статуса Клиента запрашивать идентифицирующие документы в случаях, прямо предусмотренных данными Правилами, законодательством Республики Казахстан, а также в целях предоставления Клиенту дополнительных услуг, требующих такого удостоверения; в случаях возникновения у Оператора Системы MoneyPay сомнений в правомерности действий Клиента и надлежащем использовании Системы MoneyPay; по требованию Эмитента; в иных случаях, когда действия Клиента затрагивают интересы Оператора Системы MoneyPay, других Участников или третьих лиц;
- 7) отказать в проведении операций Клиенту в случаях попытки осуществления операции на сумму, превышающую остаток Электронных денег на Счете Кошелька Клиента; попытки осуществления операции на сумму, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан или Оператором Системы MoneyPay лимит для осуществления разовых операций в Системе MoneyPay; возникновения у Оператора Системы MoneyPay необходимости предварительно провести Авторизацию, Идентификацию данного Клиента; невозможности поддержания связи с сервисами по независящим от Оператора Системы MoneyPay причинам; отрицательного результата прохождения Клиентом процедуры Аутентификации; в иных случаях, когда совершение операции может принести убытки Оператору Системы MoneyPay, другим Участникам или третьим лицам;
- 8) принимать меры воздействия к Участникам (вплоть до прекращения участия в Системе MoneyPay в случае выявления возможных нарушений ими Правил, условий соответствующих договоров);
- 9) отказать в проведении операции с Электронными деньгами Партнеру и/или в адрес Партнера в случаях невозможности установить связь с системой Партнера; продолжительных сбоев в работе биллинга Партнера; наличия жалоб на систематическое неисполнение Партнером своих обязательств (с дальнейшим блокированием Кошелька Партнера); попытки осуществления операций с Электронными деньгами, за исключением направления их на погашение; невозможности установить связь с системой Эмитента при направлении Электронных денег на погашение; подозрения на неавторизованный доступ к Личному Кабинету Партнера (до установления связи с Партнером); попытки погашения суммы Электронных денег, превышающей остаток Электронных денег на Счете Партнера; в иных случаях, когда совершение операции может нанести убытки Оператору Системы MoneyPay, иным Участникам, третьим лицам;
- 10) отказать в проведении операции Агенту (Субагенту) и/или в адрес Агента в случаях невозможности установить связь с программными и/или аппаратными средствами Агента; невозможности установить связь с сервисами, в рамках которых осуществляется платеж с использованием программного обеспечения Агента; попытки осуществления операции с

использование программного обеспечения Агента на сумму, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами лимит на осуществление разовых операций; наличия подозрения на компрометацию и/или неавторизованное использование аутентификационных данных Агента; попытки осуществления операции с использованием программного обеспечения Агента на сумму, превышающую остаток Электронных денег в Кошельке Агента; попытки погашения суммы Электронных денег, превышающей остаток Электронных денег на Счете Агента; в иных случаях, когда совершение операции может нанести убытки Оператору Системы MoneyPay, иным Участникам, третьим лицам;

11) отказать в проведении операции Эмитенту и/или в адрес Эмитента в случаях невозможности установить связь с системой Эмитента; ошибочного и/или неполного заполнения формы заявки на выпуск Электронных денег; попытки выпуска Электронных денег на сумму, превышающую установленный для Клиента в зависимости от его Статуса лимит; необходимости предварительной Идентификации Клиента, инициирующего погашение, в случае признания операции подозрительной; приостановления участия Эмитента в Системе MoneyPay по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и условиями соответствующего договора; в иных случаях, когда совершение операции может принести убытки Оператору Системы MoneyPay, другим Участникам, третьим лицам;

12) принимать к Эмитентам меры воздействия в случае выявления возможных нарушений ими Правил в части принятых на себя обязательств;

13) получать и фиксировать, сохранять, защищать идентификационную информацию Участников;

14) предоставлять информацию о Статусе Клиента другим Участникам;

15) оказывать Участникам дополнительные услуги, информация и дополнительные соглашения на осуществление которых доступны на Сайте Системы;

16) ограничивать список доступных услуг, товаров, работ, предоставляемых Партнерами, в зависимости от Статуса Клиента и иных ограничений, указанных на Сайте Системы;

17) запрашивать у Клиентов, не достигших 18 лет, согласие законных представителей на использование Системы MoneyPay;

18) осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом и, в случаях необходимости, передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно- аппаратных средств, используемых Участниками для доступа к Системе MoneyPay, а также иных данных, автоматически передаваемых Оператору Системы MoneyPay в процессе ее использования, не разглашая персональной данник Участника;

19) осуществлять сбор, хранение и обработку персональной данных, вводимых Клиентами во время осуществления операций, передачу этих данных Партнерам в случаях, если такая передача необходима для исполнения договора с ними, а также все иные операции с персональными данными Клиентов;

20) осуществлять сбор, хранение и обработку информации о произведённых покупках, оплаченных услугах и работах для осуществления целевой рекламы и в статистических целях. Передавать статистическую информацию третьим лицам, не раскрывая персональных данных Клиентов;

21) использовать контактную информацию, предоставленную Клиентом, для уведомления Клиента о событиях Системы MoneyPay и для связи с Клиентом, в том числе использовать данные, вводимые при осуществлении ими операций посредством Системы MoneyPay, с целью предоставления информационных писем и/или иных сведений инициатору создания операции;

22) самостоятельно определять условия работы Системы MoneyPay;

23) в случае нарушения Партнером условий настоящих Правил и соответствующего договора, Оператор Системы MoneyPay имеет право по своему усмотрению: приостановить прием платежей в пользу Партнера, отказать в приеме Операционного поручения на погашение Электронных денег, принимать иные меры и применять иные ограничения с

обязательным информированием Партнер, а в течение 36 (тридцати шести) часов с момента введения в действие таких мер;

24) в случае обнаружения Оператором Системы MoneyPay фактов осуществления Партнером операций, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, грубо нарушающих Правила и/или условия заключенного договора, заблокировать Партнера в Системе MoneyPay;

25) в случае наличия жалоб от Клиентов на систематическое неисполнение Партнером своих обязательств по гражданско-правовым сделкам, Оператор Системы MoneyPay имеет право приостановить деятельность Партнера в Системе MoneyPay до выяснения обстоятельств такого неисполнения;

26) в случае невозможности установить связь с системой Партнера, сбоев в работе биллинга и иных обстоятельств, препятствующих перечислению Электронных денег в пользу Партнера и исполнению им своих обязательств перед Клиентом, приостанавливать прием платежей в пользу Партнера до устранения данных обстоятельств с обязательным уведомлением контактного лица Партнера о данных обстоятельствах в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента выявления указанных обстоятельств;

27) в случае признания операции подозрительной, приостановить осуществление операций, в том числе платежей в пользу Партнеров, Клиентом до установления обстоятельств такой операции и/или личности Клиента;

28) с разрешения Партнера публиковать на Сайте Системы и в Личных Кабинетах Клиентов в рекламных целях информацию о Партнере, не являющуюся конфиденциальной;

29) в случае нарушения Агентом условий настоящих Правил и соответствующего договора, Оператор Системы MoneyPay имеет право по своему усмотрению: заблокировать возможность выпуска Электронных денег на Агента, заблокировать публичный доступ к программному обеспечению Агента Клиентам Системы MoneyPay, применять иные санкции, предусмотренные Правилами, с обязательным уведомлением Агента;

30) в случае обнаружения Оператором Системы MoneyPay фактов осуществления Агентом действий, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, грубо нарушающих Правила и условия заключенного договора, заблокировать Агента в Системе MoneyPay;

31) в случае расторжения заключенного с Агентом договора, предложить заключение прямого договора Субагентам, привлеченным Агентом;

32) в случае грубого нарушения Эмитентом действующего законодательства, условий заключенного договора и настоящих Правил, Оператор Системы MoneyPay имеет право ограничить возможности Эмитента в рамках Системы MoneyPay. При этом под грубыми нарушениями понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выпуску и погашению Электронных денег в рамках работы Системы MoneyPay;

33) в случае наличия жалоб от Участников на систематическое неисполнение Эмитентом своих обязательств, Оператор Системы MoneyPay имеет право полностью или частично приостановить деятельность Эмитента в Системе до выяснения обстоятельств такого неисполнения;

34) в случае возникновения у Оператора Системы MoneyPay сомнений в способности Эмитента отвечать по своим обязательствам, осуществить приоритетное погашение всех Электронных денег, ранее выпущенных Эмитентом, и приостановить выпуск Эмитентом Электронных денег в Системе MoneyPay. При этом Оператор Системы MoneyPay признает обязательство по предоставлению мотивированного обоснования таким действиям по запросу Эмитента;

35) в случае неполного или несвоевременного осуществления погашения Электронных денег Эмитентом, от имени и в интересах Участников требовать отчета о причинах такого непогашения Электронных денег;

36) использовать средства индивидуализации Участников в порядке и на условиях Правил.

37) использовать контактную информацию, предоставленную Участниками, для

уведомления Участников о событиях Системы MoneyPay и для связи с Участниками;

38) удерживать комиссию за отдельные виды операций, осуществляемых Участниками, в соответствии с условиями договоров, а также при условии заблаговременного доведения информации о таких комиссиях до сведения Участников и получения согласия на такое удержания;

63. Эмитент обязан:

- 1) самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе MoneyPay в соответствии с требованиями Правил и соответствующего договора;
- 2) предоставить Оператору Системы MoneyPay документы в соответствии с условиями договора, заключенного с Оператором Системы MoneyPay;
- 3) предоставлять Оператору Системы достоверную информацию при регистрации в Системе MoneyPay и осуществлении деятельности в качестве Эмитента;
- 4) своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед другими Участниками;
- 5) гарантировать соблюдение банковской и иной охраняемой законом тайны.
- 6) обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
- 7) обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8) обеспечивать соответствие общей суммы выпущенных им Электронных денег общей сумме денег, принятых от Участников, инициирующих выпуск Электронных денег;
- 9) осуществлять выдачу Участникам Системы MoneyPay документа, подтверждающего выпуск Электронных денег;
- 10) в случае приостановления работы системы Эмитента в рамках плановых профилактических работ, уведомить Оператора Системы MoneyPay о времени и длительности проводимых работ не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до их начала;
- 11) самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе MoneyPay от имени Эмитента;
- 12) осуществлять Идентификацию Клиентов в установленном настоящими Правилами порядке;
- 13) информировать операторов службы поддержки клиентов Эмитента о необходимости содействия Клиентам при прохождении процедуры Идентификации. Обеспечить операторов службы поддержки клиентов информацией о способе Идентификации в Системе MoneyPay;
- 14) обеспечивать соблюдение Оператором Системы MoneyPay возложенных на него функций, в том числе делегированных от своего имени, на основе договора, заключенного с Оператором Системы MoneyPay;
- 15) перед началом выпуска Электронных денег открыть Специальный счет Эмитента;
- 16) вести отдельный учет денег, поступающих от Участников, на Специальном счете, предназначенном для учета денег по операциям с Электронными деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 17) уведомить Национальный банк Республики Казахстан о начале выпуска Электронных денег в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 18) своевременно, в полном объеме, своими силами и средствами осуществлять погашение Электронных денег на банковские счета Участников системы MoneyPay согласно требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 19) уполномочить Оператора Системы MoneyPay на осуществление следующих функций в рамках работы Системы MoneyPay:
 - ознакомление Участников с Правилами, с информацией о порядке осуществления

операций с Электронными деньгами, рисках, возникающих при использовании Электронных денег, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения при осуществлении операций с использованием Электронных денег;

- заключение типовых договоров с Агентами, Клиентами, Партнерами в рамках функционирования Системы MoneyPay;
- осуществление сбора комиссии с Участников на основании договоров, заключаемых с Участниками;
- обеспечение выдачи Агентом (Субагентом) Клиенту соответствующего документа, подтверждающего внесение или выдачу суммы денег Клиенту при реализации или приобретении Агентом (Субагентом) Электронных Денег в порядке, предусмотренном договором между Агентом и Оператором Системы MoneyPay;
- информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронных Денег путем направления ему соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с Клиентом;
- обеспечение возможности определения Клиентов в качестве идентифицированных, упрощенно идентифицированных или неидентифицированных Клиентов при осуществлении ими операций с Электронными деньгами;
- предоставление по запросу Участников отчета, содержащего информацию об операциях, осуществленных Участником с использованием Электронных денег в рамках Системы MoneyPay;
- осуществление полного или частичного блокирования Кошельков Участников по основаниям, установленным действующим законодательством Республики Казахстан, и на основании настоящих Правил и соответствующих договоров с Участниками;
- принятие уведомлений Клиента об обнаружении Клиентом ошибочной передачи Электронных денег, утере, краже и несанкционированном использовании Кошелька;
- обеспечение фиксирования всех операций, совершаемых с использованием Электронных денег, между Участниками, а также хранение не менее 5 (пяти) лет информации, формируемой при использовании Электронных денег в том формате, в котором она была сформирована, отправлена или получена с соблюдением ее целостности и неизменности;
- осуществление обменных операций с выпущенными Эмитентом Электронными деньгами на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами;
- заключение договоров с Агентами на осуществление ими операций по обмену Электронных денег, выпущенных Эмитентом на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами;
- исполнять платежные распоряжения путем перечисления, списания или зачисления денежных средств на банковские счета Клиентов у других Эмитентов, в случаях, установленных Правилами и законодательством Республики Казахстан;
- обеспечить прием и обработку обращений других Участников по вопросам осуществления Эмитентом деятельности в рамках Системы MoneyPay.

6.4. Эмитент имеет право:

- 1) приобретать и реализовывать Электронные деньги, выпущенные им, за пределами Республики Казахстан на основе заключенных с агентами - нерезидентами Республики Казахстан договоров при соблюдении требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 2) осуществлять обменные операции с выпущенными им Электронными деньгами на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами;
- 3) разрабатывать дополнительные банковские продукты для Участников, в том числе реализовывать партнерские проекты с Оператором Системы MoneyPay по внедрению и популяризации таких продуктов;
- 4) в общем порядке удерживать комиссию за использование банковского счета и/или текущий счет Участников;
- 5) определять порядок и условия открытия и режим использования банковских счетов Участников, используемых для расчетов по операциям в Системе MoneyPay.

6.5. Партнер обязан:

- 1) иметь не менее одного банковского счета, на который может осуществляться перевод денег, полученных после погашения Эмитентами остатка (его части) Электронных денег, принадлежащих Партнеру;
- 2) использовать Систему MoneyPay способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других Участников, третьих лиц, а также не нарушающим нормы законодательства Республики Казахстан;
- 3) не передавать конфиденциальную информацию, переданную ему Оператором Системы MoneyPay, а также Эмитентом в целях использования Системы MoneyPay, в том числе не предоставлять третьим лицам возможности использования своего Кошелька, не разглашать свои аутентификационные данные;
- 4) должным образом заботиться о работоспособности и информационной защищенности устройства доступа к Системе MoneyPay;
- 5) не пытаться внести изменения в программное обеспечение Системы MoneyPay, полностью или в части, самостоятельно или путем привлечения третьих лиц;
- 6) своевременно вносить изменения в свои аутентификационные данные в случае изменения данных лица, обладающего правом доступа к Системе MoneyPay от имени Партнера, своевременно уведомлять Оператора Системы MoneyPay об изменении данных такого лица;
- 7) осуществлять прием Электронных Денег в сумме и размерах, установленных договором между Партнером и Клиентом;
- 8) предоставлять Оператору Системы MoneyPay достоверную информацию при регистрации в Системе MoneyPay и осуществлении деятельности в качестве Партнера Системы MoneyPay. Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за убытки Партнера, ставшие следствием предоставления Партнером недостоверной информации;
- 9) принимать Электронные деньги вне зависимости от Эмитентов, выпустивших их;
- 10) надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Клиентом в соответствии с заключаемыми гражданско-правовыми сделками с использованием Электронных денег;
- 11) осуществлять выдачу Клиенту торгового чека, подтверждающего осуществление платежа с использованием Электронных денег по форме, согласованной Оператором Системы MoneyPay и Партнером;
- 12) осуществлять возврат денежных средств Клиенту в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями соответствующего договора и Правил;
- 13) предоставить Оператору Системы MoneyPay информацию для идентификации Партнера в Системе MoneyPay, необходимую для приема Электронных денег от Клиентов;
- 14) самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных в Кошелек лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе MoneyPay от имени Партнера;
- 15) хранить информацию о совершенных операциях и подтверждающие осуществление операций документы не менее 5 (пяти) лет после их осуществления.

6.6. Партнер имеет право:

- 1) принимать Электронные деньги в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам от Клиентов;
- 2) получать ежесуточные отчеты обо всех совершенных в его пользу операциях не позднее 03:00 часов суток, следующих за отчетными сутками;
- 3) в любой момент времени иметь доступ к отчетам за период до 7 (семи) календарных дней от момента запроса;
- 4) запрашивать у Оператора Системы MoneyPay отчет о совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет и получать данный отчет в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты направления запроса;

- 5) реализовывать товары, работы и услуги через Личный кабинет на Сайте Системы MoneyPay;
- 6) реализовывать в рамках Системы MoneyPay программы лояльности клиентов путем заключения дополнительных соглашений с Оператором Системы MoneyPay;
- 7) отказать в приеме платежа от Клиента в случаях, если исполнение обязательств по сделке с Клиентом не является возможным.

6.7. Агент обязан:

- 1) предоставлять Оператору Системы MoneyPay достоверную информацию при регистрации в Системе MoneyPay и осуществлении деятельности в качестве Агента Системы MoneyPay. Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за убытки Агента, ставшие следствием предоставления Агентом недостоверной информации;
- 2) предоставить Оператору Системы MoneyPay полный перечень точек доступа к программному обеспечению Агента с указанием их местоположения и времени функционирования;
- 3) обеспечить бесперебойную работу аппаратных средств доступа Клиентов к программному обеспечению Агента в соответствии с внутренним графиком работы места расположения точки доступа;
- 4) не вносить непосредственно или путем привлечения третьих лиц изменения в предоставленное программное обеспечение без предварительного получения письменного разрешения Оператора Системы MoneyPay на осуществление данных действий;
- 5) осуществлять приобретение и реализацию Электронных денег в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами;
- 6) следить за балансом Электронных денег Агента в Кошельке, своевременно пополнять принадлежащий Агенту Кошелек. Не допускать существенных (более одного банковского дня) задержек в пополнении Кошелька;
- 7) предоставить документы, подтверждающие наличие банковского счета у одного и более Эмитентов в соответствии с условиями настоящего Договора;
- 8) предоставлять публичный доступ к программному обеспечению Агента через терминалы самообслуживания, POS-терминалы, иные способы доступа к Системе MoneyPay;
- 9) осуществлять выдачу Клиенту торгового чека, подтверждающего факт реализации Электронных денег и зачисления Электронных денег на Кошелек зарегистрированного Клиента и/или осуществления платежа в пользу Партнера. В случае невозможности выдачи торгового чека предварительно уведомить Клиента о данном факте и в обязательном порядке предоставить Клиенту индивидуальный номер транзакции для дальнейшей идентификации платежа в Системе MoneyPay;
- 10) предоставлять Клиенту информацию об Эмитенте реализуемых ему Электронных денег в процессе пополнения Кошелька Клиента;
- 11) не разглашать конфиденциальную информацию, ставшую ему известной в ходе исполнения обязательств по настоящему Договору;
- 12) самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных в Личный кабинет лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе MoneyPay от имени Агента;
- 13) самостоятельно отчитываться перед налоговыми органами, осуществлять постановку и снятие ККМ с учета в налоговых органах;
- 14) самостоятельно организовывать инкассацию наличных денег, принятых от Клиентов;
- 15) в случае привлечения Субагентов, самостоятельно нести ответственность за их деятельность;
- 16) самостоятельно осуществить установку программного обеспечения, предоставленного Оператором Системы MoneyPay, в случае такого предоставления;
- 17) при осуществлении любых категорий операций предоставлять возможность физическим лицам любым доступным способом ознакомиться с условиями предоставления услуг, оказываемых в рамках Системы MoneyPay, и получать от такого физического лица

подтверждение ознакомления со стандартным клиентским соглашением, актуальная редакция которого публикуется на Сайте Системы и доводится до сведения физического лица в электронном виде или путем предоставления на бумажном носителе.

6.8. Агент имеет право:

- 1) инициировать выпуск Электронных денег Эмитентом;
- 2) реализовывать Электронные деньги Клиентам Системы MoneyPay;
- 3) иметь банковские счета более, чем у одного Эмитента Системы MoneyPay, приобретать и реализовывать Электронные деньги различных Эмитентов Системы MoneyPay;
- 4) принимать деньги наличным и безналичным способом в качестве оплаты за реализуемые Электронные деньги;
- 5) получать ежедневные отчеты обо всех операциях по реализации Электронных денег, а также об операциях, осуществленных Клиентами с использованием программного обеспечения Агента;
- 6) в любой момент времени иметь доступ к отчетам за период до 7 (семи) календарных дней от момента запроса в Личном кабинете Агента;
- 7) запрашивать у Оператора Системы MoneyPay отчет о совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет и получать данный отчет в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты направления запроса;
- 8) самостоятельно привлекать Субагентов;
- 9) получать консультационные услуги по функционированию программного обеспечения от Оператора Системы MoneyPay.

6.9. Клиент обязуется:

- 1) использовать Систему MoneyPay иным способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других участников Системы MoneyPay, третьих лиц, а также не нарушающим нормы законодательства Республики Казахстан и Правила.

6.10. Клиент имеет право:

- 1) использовать Систему для инициирования выпуска Электронных денег, внесения Электронных денег на счет Кошелька любым из доступных способов, допустимых в рамках Правил и информации, предоставленной на Сайте Системы, проведения оплаты по гражданско-правовым сделкам, осуществления уступки права требования другому Клиенту или иному физическому лицу, а также иными способами, не противоречащими действующему законодательству Республики Казахстан, соглашению с Оператором Системы MoneyPay и Правилам;
- 2) требовать возврата платежа в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, осуществлять погашение Электронных денег любым из доступных способов, предоставленных в рамках функционирования Эмитента и/или Оператора Системы MoneyPay;
- 3) использовать дополнительные услуги Системы MoneyPay в порядке и на условиях, предусмотренных соглашениями, доступными на Сайте Системы;
- 4) получать доступ ко всем сервисам Системы MoneyPay в соответствии со своим Статусом и иными ограничениями, установленными Оператором Системы MoneyPay;
- 5) получать информацию о состоянии принадлежащего Клиенту счета Электронных денег, действиях Клиента в отношении счета, истории изменений счета, иную информацию, имеющую значение для использования Системы MoneyPay;
- 6) получать от Оператора Системы MoneyPay информацию о Статусе других Клиентов Системы MoneyPay;
- 7) направлять Оператору Системы MoneyPay жалобы на действия участников Системы MoneyPay, сбои в работе Системы MoneyPay и иные обстоятельства, требующие вмешательства Оператора Системы MoneyPay;
- 8) получать техническую и информационную поддержку.

7. Операции в Системе MoneyPay

Настоящей главой предусмотрен не исчерпывающий список операций, осуществляемый в рамках Системы MoneyPay.

7.1. Выпуск Электронных денег.

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

Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

Участниками Системы MoneyPay, имеющими право инициировать выпуск Электронных денег, являются Агент и Клиент.

При выпуске Электронных денег Клиент или Агент предоставляют Эмитенту сумму денег, равную сумме Электронных денег, подлежащих выпуску, на основании договора, заключенного с Оператором Системы MoneyPay и/или Эмитентом, а также сумму комиссии Эмитента за осуществление такого выпуска, при её взимании.

Предоставление денег Эмитенту Клиентами и Агентами осуществляется путем вноса наличных денег либо перечисления безналичных денег на Специальный счет Эмитента.

Порядок предоставления Эмитенту указания о выпуске Электронных денег, способы подачи заявки на выпуск Электронных денег устанавливаются Эмитентом в отношении выпускаемых им денег и предусматриваются условиями договора с Оператором Системы MoneyPay. Оператор Системы MoneyPay принимает на себя обязательство по доведению до сведения Клиента способа инициирования выпуска Электронных денег, применимого для каждого из Эмитентов.

При выпуске Эмитентом Электронных денег его владельцу выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом или Агентом Электронных денег, в том числе в виде электронного документа в системе дистанционного банковского обслуживания при её использовании.

Эмитент вправе установить дополнительные реквизиты, предоставляемые при выдаче квитанции, при условии, что квитанция содержит все необходимые в соответствии с законодательством реквизиты и данные.

Электронные деньги считаются выпущенными Эмитентом в Систему MoneyPay с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег в Кошельке Агента или Клиента, инициировавшего выпуск.

В случае несовпадения суммы предоставленных Эмитенту денег сумме выпущенных денег Клиент/Агент обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора Системы MoneyPay и/или Эмитента.

7.2. Порядок осуществления выплат по гражданско-правовым сделкам.

Оператор Системы MoneyPay оказывает информационную поддержку Клиенту при передаче им Электронных денег в пользу Партнеров в качестве оплаты за предоставленные товары, работы, услуги.

Оператор Системы MoneyPay определяет список Партнеров для Клиента и вправе ограничивать его в зависимости от Статуса Клиента и/или исходя из иных ограничений, приведенных на Сайте Системы.

Клиент направляет Оператору Системы MoneyPay Операционное Поручение на осуществление платежа в пользу Партнера принадлежащими ему Электронными деньгами. Операция по осуществлению платежа считается завершенной в момент получения Партнером уведомления о зачислении Электронных денег, Клиентом — уведомления об успешном завершении платежа. Исполнение распоряжения об осуществлении платежа ведет к уменьшению отображаемой в Кошельке Клиента суммы Электронных денег на сумму платежа и комиссии, в случае ее наличия.

Оплата товаров, работ, услуг и иные операции с Электронными деньгами при отсутствии требуемой для осуществления операции суммы в Кошельке Клиента, а также

при отсутствии требуемой суммы денег при осуществлении покупки Клиентом Электронных денег, в том числе при попытке осуществления одновременно операций покупки Электронных денег и платежа в адрес Партнера - не производятся.

Партнер предоставляет Клиенту чек в форме электронного документа, подтверждающего осуществленный платеж в случае осуществления платежа через Кошелек. В случае осуществления платежа с использованием инфраструктуры Агента, Клиенту предоставляется чек на бумажном носителе и/или возможность получения чека в форме электронного документа иным способом.

7.3. Порядок учета и отображения операций с Электронными деньгами.

Учету и фиксации подлежат все произведенные и/или инициированные Участниками операции с Электронными деньгами, включая выпуск, внесение на счет Кошелька, уступки права требования, оплата товаров, работ, услуг Партнеров, погашение, а также иные операции с использованием Электронных денег.

В любой момент времени зарегистрированный Клиент может получить информацию о проведенных операциях с Электронными деньгами. История платежей доступна в Кошельке Клиента.

В любой момент времени Партнер имеет доступ к истории операций за 7 (семь) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Партнера.

В любой момент времени Агент имеет доступ к истории операций за период до 7 (семи) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Агента.

В любой момент времени Эмитент имеет доступ к истории операций по выпуску и погашению Электронных Денег за период до 45 (сорока пяти) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Эмитента.

Для получения информации обо всех совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет от текущего дня, Участники направляют запрос Оператору Системы MoneyPay. Информация предоставляется в форме отчета, формируемого в течение 10 (десяти) дней.

Оператор Системы MoneyPay обязуется хранить информацию обо всех операциях, осуществленных в Системе MoneyPay, в течение 5 (пяти) лет с даты совершения.

В случае неиспользования Клиентом Кошелька в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента последней авторизации Клиента, Кошелек переводится в режим Неактивного Кошелька.

Разблокировке и выводу из режима Неактивного Кошелька подлежат Кошельки Идентифицированных Клиентов при условии предоставления документов, удостоверяющих личность или права наследника. Разблокирование Кошелька Неидентифицированного Клиента осуществляется при условии предоставления договора с мобильным оператором, подтверждающего принадлежность абонентского номера, на который зарегистрирован Кошелек, Клиенту, и документа, удостоверяющего личность. Дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата создания Кошелька.

В случае проведения возврата по операциям, осуществленным с использованием Кошелька Неидентифицированного Клиента, такой Кошелек переводится в режим Неактивного Кошелька по истечению 3 (трёх) лет с момента осуществления возврата. Для получения доступа к Кошельку Неидентифицированного Клиента, переведённого в неактивный режим, отправителю Электронных денег по первоначальной операции необходимо предоставить Оператору Системы MoneyPay подтверждение осуществления такой операции и подтверждение личности отправителя Партнером, в адрес которого осуществлялась операция.

Оператор Системы MoneyPay автоматически взимает комиссию за хранение информации Клиента на Неактивном Кошельке. Комиссия взимается до разблокирования Неактивного Кошелька или до обнуления его баланса.

В случае, если баланс Неактивного Кошелька недостаточен для оплаты начисляемой комиссии, остаток Электронных денег направляется в пользу Оператора Системы MoneyPay, Неактивный Кошелек автоматически переносится в архив. Для использования Кошелька с аналогичным номером, регистрацию необходимо пройти повторно.

7.4. Порядок реализации Электронных денег Клиентом.

Клиент — владелец Электронных денег - вправе с согласия Оператора Системы MoneyPay, в случаях, если операция не ограничена техническими возможностями Системы MoneyPay, Статусом Клиента, способом внесения Электронных денег в Систему MoneyPay или иными условиями, предусмотренными Правилами, действующим законодательством Республики Казахстан, иными обстоятельствами, доводимыми до сведения Клиента при попытке проведения операции, осуществить реализацию Электронных денег Агенту из Кошелька через интерфейс Системы и/или ПО Агента в целях получения суммы наличных денег в отделениях Агента или на свой банковский счет.

В случае, если у Оператора MoneyPay возникли сомнения в правомерности такой операции, Оператор MoneyPay вправе заблокировать данный Кошелек и/или операцию до предоставления Оператору MoneyPay доказательства принадлежности Электронных денег и/или предоставления документов, удостоверяющих личность Клиента.

В целях осуществления реализации Электронных денег, Клиенту необходимо направить Операционное Поручение Оператору MoneyPay с предоставлением запрашиваемых Оператором MoneyPay данных. После направления Операционного Поручения, Клиенту посредством отображения в интерфейсе Системы и/или ПО Агента предоставляется номер перевода установленного образца, а также код операции, предоставляемый посредством отправки sms-сообщения на мобильный номер, указанный Клиентом в качестве логина. Для осуществления отдельных категорий операций у Клиента могут запрашиваться дополнительные верификационные данные, подтверждающие личность Клиента и/или его права на распоряжение Электронными деньгами.

Размеры минимальной и максимальной суммы реализации Электронных денег, а также размеры комиссии, устанавливаются Оператором Системы MoneyPay в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и доводятся до сведения Клиента в процессе формирования Операционного Поручения до момента его подтверждения.

Для завершения реализации Электронных денег из Кошелька, Клиенту необходимо подтвердить данную операцию в отделениях Агента, предъявив при этом номер операции и код операции, полученные при направлении Операционного Поручения Оператору Системы MoneyPay, а также предъявить документ, удостоверяющий личность. При получении денег посредством зачисления на банковский счет, дополнительные подтверждения не требуются.

Принимая Правила, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о невозможности отмены операции по реализации Электронных денег.

С момента передачи данных по реализации Электронных денег Клиенту, Оператор Системы MoneyPay и Агент ни при каких обстоятельствах не несут ответственность за несанкционированное использование со стороны третьих лиц данных, которые включают в себя номер операции и код операции.

Клиент принимает на себя обязательства не осуществлять посредством Системы MoneyPay, через Агентов незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, любые другие операции, нарушающие законодательство Республики Казахстан.

В случае приобретения Клиентом Электронных денег посредством программного обеспечения Агента для осуществления реализации Электронных денег, при условии отсутствия у Клиента Кошелька, Системой MoneyPay создается Кошелек, номером которого является введенный Клиентом номер мобильного телефона, который также используется для предоставления Клиенту sms-сообщения с кодом операции. Электронные деньги, приобретенные Клиентом таким образом, зачисляются в данный Кошелек. В целях получения доступа к данному Кошельку способом, отличным от непосредственной реализации Электронных денег Агенту, Клиенту необходимо пройти стандартную процедуру регистрации на Сайте Системы. После подтверждения номера телефона и ввода пароля, Клиент получит доступ к Кошельку и автоматически зачисленным в него Электронным деньгам.

7.5. Погашение Электронных денег.

Порядок погашения Электронных денег определяется и устанавливается Эмитентами самостоятельно в рамках действующего законодательства.

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.

При предъявлении Электронных денег их владельцами - Клиентами, Агентами, Партнерами, Оператором Системы MoneyPay - к погашению, Эмитент погашает Электронные деньги путем выдачи физическому лицу (Клиенту) наличных денег либо путем перевода денег на банковский счет Клиента, Агента, Партнера, Оператора Системы MoneyPay.

Настоящими Правилами Оператором Системы MoneyPay посредством собственной инфраструктуры и/или инфраструктуры партнеров, условиями договоров с Участниками могут быть установлены минимальные суммы предъявления Электронных денег к погашению для различных категорий Участников.

Эмитент осуществляет погашение Электронных денег Клиентов, являющихся клиентами Эмитента и имеющих текущий счет у Эмитента, а также Клиентов других банков эмитентов, на текущий счет Клиента или путём выдачи ему наличных денег в отделениях Эмитента.

Погашение Электронных денег Клиента на его текущий счет, открытый у Эмитента, осуществляется незамедлительно.

Срок погашения Электронных денег Клиента на текущий счет с использованием платежной карты, открытый у другого банка эмитента, может составлять до 3 (трех) банковских дней.

Погашение Электронных денег осуществляется без взимания дополнительной комиссии Эмитентом. Оператор Системы MoneyPay вправе устанавливать комиссию за погашение Электронных денег, взимаемых с Клиента.

Погашение Электронных денег осуществляется на банковский счет Партнера, Агента в соответствии с предоставленной им Оператору Системы MoneyPay информацией и банковской справкой с указанием реквизитов банковского счета.

Погашение Электронных денег Агента осуществляется Эмитентом в течение 3 (трех) банковских дней после перенаправления Оператором Системы MoneyPay Эмитенту распоряжения Агента о погашении Электронных денег.

Погашение Электронных денег Партнером осуществляется Эмитентом в течение 3 (трех) банковских дней после направления Оператором Системы MoneyPay Эмитенту распоряжения о погашении Электронных денег. При этом по условиям договора заключенного между Партнером и Оператором Системы MoneyPay Электронные деньги направляются на погашение автоматически при достижении суммой на субсчете Партнера определенной суммы Электронных денег.

Подробное описание процесса Погашения Электронных денег описано в техническом регламенте, подписываемом Эмитентом и Оператором Системы MoneyPay при заключении соответствующего договора.

Погашение Электронных денег, принадлежащих Партнеру, осуществляется без удержания комиссии Оператором Системы MoneyPay, Эмитент вправе установить собственный размер комиссии, о чем Партнер должен быть уведомлен заранее. Оператор Системы MoneyPay и Эмитент вправе взимать комиссию за погашение Электронных денег Агентом.

При отправлении Оператором Системы MoneyPay распоряжения на погашение Электронных денег, перед передачей распоряжения Эмитентам, Оператор Системы MoneyPay производит в пределах сумм, направленных на погашение в течение текущего операционного дня, обменные операции с Электронными деньгами в целях укрупнения сумм Электронных денег, погашаемых у задействованных Эмитентов.

По итогам осуществления обменных операций с Электронными деньгами, Участникам направляется электронный документ с указанием сумм Электронных денег, направленных на погашение Эмитентам. Данный документ предоставляет Участнику право в случаях непогашения, неполного или несвоевременного погашения представленных Участником Электронных денег, предъявить требования Эмитентам, указанным в предоставленном электронном документе, в пределах сумм Электронных денег, направленных на погашение каждому из Эмитентов.

Эмитент осуществляет зачисление денежных средств на текущие счета Участников в сумме, равной сумме Электронных денег, находящихся на основных субсчетах Электронных денег в Кошельках Участников, предъявленных к погашению.

Эмитент осуществляет зачисление денежных средств на текущий счет Оператора Системы MoneyPay в сумме, равной сумме Электронных денег, находящихся на субсчетах учета комиссии в Кошельках Партнеров и Агентов, предъявленных к погашению.

Эмитент осуществляет зачисление денежных средств на текущий счет Оператора Системы MoneyPay в сумме, равной сумме Электронных денег, находящихся в кошельке учета комиссии, предъявленных к погашению.

7.6. Порядок осуществления возврата по операциям с Электронными деньгами.

В случае необходимости осуществления возврата Электронных денег Клиенту-плательщику, возврат осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, соглашением с Клиентом, действующим законодательством Республики Казахстан.

В случае, если необходимость отмены завершеного платежа и/или перевода стала следствием сбоя программного обеспечения и/или ошибки Оператора Системы MoneyPay, несанкционированного доступа к Системе MoneyPay, произошедшего по вине Оператора Системы MoneyPay, возврат Электронных денег осуществляется на счета участников операции путем проведения операции сторнирования — восстановления прав Участников на принадлежащие им Электронные деньги, участвующие в данном платеже или переводе, на момент начала операции.

В случае, если возврат Электронных денег Клиенту является результатом отказа одной из Сторон от исполнения договора, заключенного между Партнером и Клиентом, возврат Электронных денег по завершеному платежу осуществляется по заявке Партнера. Достижение договоренности по осуществлению возврата осуществляется Партнером и Клиентом без участия Оператора Системы MoneyPay. Исполнение взаимных обязательств, предшествующее подаче такой заявки, осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных договоренностью между Партнером и Клиентом.

Партнер вправе осуществить возврат Электронными деньгами, наличными деньгами или иным способом, согласованным с Клиентом.

В случае, если возврат осуществляется Электронными деньгами, Партнер обязан осуществить операцию по возврату суммы платежа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента формирования заявки на возврат и признания тем самым обязательства по возврату Электронных денег. Клиент и Партнер вправе согласовать более длительный срок возврата. Клиент не вправе требовать сокращения срока возврата Электронными деньгами.

В случае, если в течение срока, предусмотренного настоящей главой для осуществления возврата Электронными деньгами, осуществить возврат не представляется возможным, Клиент вправе потребовать возврата наличными деньгами или иным способом, согласованным с Партнером.

Возврат Электронных денег осуществляется в полном объеме полученных Партнером средств, за исключением случаев, когда изначальный характер сделки подразумевает комиссии за осуществление возврата.

Комиссия Оператора Системы MoneyPay, а также дополнительная комиссия Эмитента или Агента в случае осуществления платежей с использованием программного обеспечения Агента, при взимании таковых, обязательному возврату не подлежат, но могут быть возвращены по усмотрению Агента, Эмитента, Оператора MoneyPay соответственно.

В случае, если услуги по доставке не входят в стоимость реализуемого товара,

возврат Электронных денег за доставку не осуществляется, при условии, что обязательства доставщика исполнены в полном объеме в надлежащие сроки.

В случае, если необходимость осуществления возврата платежа или перевода Электронных денег явилась следствием несанкционированного доступа к Кошельку Клиента, возврат осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных главой Правил, регулирующим ситуации несанкционированного доступа к Кошельку Клиента.

В случае совершения Клиентом-отправителем перевода ошибки при заполнении Операционного поручения и последующего перевода Электронных денег в пользу другого Клиента, возврат Электронных Денег осуществляется по договоренности между Клиентами. В случае отказа Клиента-получателя от возврата Электронных денег Клиенту-отправителю, Клиент-отправитель не вправе предъявлять претензии по таким операциям Оператору Системы MoneyPay, за исключением случаев, когда по таким операциям имело место своевременное уведомление о несанкционированности их проведения.

Клиент ознакомлен и согласен с тем, что при осуществлении платежей в адрес Партнеров, возврат денег по которым не осуществляется в рамках Системы MoneyPay, Клиент самостоятельно обращается к Партнеру напрямую по вопросу осуществления такого возврата. При этом Оператор Системы MoneyPay обязуется оказать Клиенту информационную поддержку в ходе разбирательств по таким вопросам.

7.7. Электронные деньги, выпущенные разными Эмитентами.

Система MoneyPay определяет последовательность погашения Электронных денег в зависимости от времени их выпуска. В первую очередь списанию со Счетов Участников подлежат Электронные деньги, выпущенные ранее других.

В случае приостановления или прекращения участия Эмитента в Системе MoneyPay по основаниям, приведенным в настоящих Правилах, Оператор Системы MoneyPay вправе осуществить приоритетное погашение Электронных денег, принадлежащих данному Эмитенту.

Участники принятием настоящих Правил признают, что принцип, по которому осуществляется движение Электронных денег в Системе MoneyPay, является справедливым по отношению ко всем Участникам Системы MoneyPay.

7.8. Временной регламент.

В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе MoneyPay признается время г. Астаны.

Рабочими днями Оператора Системы MoneyPay являются дни, считающиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан и постановлениями Правительства Республики Казахстан для установленной рабочей недели из пяти дней.

Операционными днями Оператора Системы MoneyPay являются календарные дни, за исключением 01 января каждого года, с 00:00:00 до 23:59:59.

Прием к исполнению распоряжений Участников осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

8. Комиссии и вознаграждения в Системе MoneyPay

Размер и порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Участников в рамках функционирования Системы MoneyPay определяется Оператором Системы MoneyPay в настоящей главе, а также в соответствии с условиями договоров, заключаемых с каждым из Участников.

В общем случае размеры комиссий, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при совершении операций с Электронными деньгами размещается на Сайте Системы MoneyPay.

В связи с возможным варьированием окончательной величины комиссий, точный размер комиссий дополнительно доводится до сведения Клиента в местах обслуживания физических лиц Эмитентами, Агентами, Субагентами, на дисплеях терминалов самообслуживания, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, иными средствами информирования со стороны Оператора Системы MoneyPay, Эмитента, Агента,

Субагента до совершения Клиентом операции.

Оператор Системы MoneyPay не удерживает комиссии и не требует иных выплат за присоединение к Системе MoneyPay на общих основаниях.

Расходы, связанные с погашением Электронных денег на банковские счета Участников, в том числе при осуществлении межбанковских переводов, возлагаются на Эмитента.

При приобретении Электронных денег Агентом Эмитент вправе взимать комиссию за пересчет наличных денег, если иное не установлено в договоре.

При инициировании выпуска Электронных денег на Кошелек Клиента комиссия Эмитентом не взимается, за исключением случаев, предусмотренных договором Эмитента и Оператора Системы MoneyPay и законодательством Республики Казахстан.

Комиссии, получаемые Оператором Системы MoneyPay от Клиентов Электронными деньгами, учитываются в кошельке учета комиссий, используемом исключительно Оператором Системы MoneyPay, для учета комиссий, выраженных в Электронных деньгах и поступающих от Клиентов в пользу Оператора за его Услуги.

Комиссии, начисляемые Оператором Системы MoneyPay за Услуги, оказываемые Партнерам, Агентам, учитываются исключительно на Счетах учета комиссий в Кошельках Партнеров, Агентов до момента направления Электронных денег на погашение.

Оператор Системы MoneyPay, Эмитент, Агент, Субагент вправе взимать дополнительную комиссию с Клиента деньгами, электронными деньгами, при условии доведения информации о таких комиссиях до сведения Клиента до момента осуществления им операции.

В случае взимания с Клиента комиссий без предварительного уведомления о наличии и размере такой комиссии, Клиент вправе направить требование Оператору Системы MoneyPay о возврате комиссии по такой операции, при этом бремя доказывания отсутствия уведомления возлагается на Клиента.

9. Система управления рисками Системы MoneyPay

9.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы MoneyPay.

9.2. Оператор MoneyPay обеспечивает надежность Системы MoneyPay. Функции по оценке и управлению рисками в Системе MoneyPay распределяются между Оператором MoneyPay и Эмитентами.

9.3. К функциям Эмитентов в части управления рисками относится:

- соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при взаимодействии между Оператором Системы MoneyPay и Эмитентами в связи с осуществлением операций в Системе MoneyPay;
- обеспечение бесперебойности осуществления операций по выпуску Электронных денег;
- обеспечение бесперебойности осуществления операций по погашению Электронных денег, выпуск которых в Системе MoneyPay был произведен данным Эмитентом;
- самостоятельное осуществление управления всеми рисками, присущими данному виду деятельности, при этом Эмитенты несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

9.4. Контроль за соблюдением Агентом условий его привлечения в рамках предоставления услуг Системы MoneyPay, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно Оператором Системы MoneyPay или Эмитентом, заключившим с Агентом соответствующий договор. Ответственность за осуществление аналогичной деятельности Субагентом осуществляется Агентом,

привлекшим такого Субагента с целью предоставления услуг Системы MoneyPay, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором между Агентом и Оператором Системы MoneyPay.

9.5. Система управления рисками включает следующие мероприятия по определению:

- организационной структуры управления рисками, обеспечивающей надзор за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами;
- функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора Системы MoneyPay;
- показателей бесперебойности функционирования Системы MoneyPay;
- порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы MoneyPay;
- методик анализа рисков в Системе MoneyPay, включая профили рисков;
- порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- порядка обеспечения защиты информации в Системе MoneyPay;
- и доведению до органов управления Оператора Системы MoneyPay соответствующей информации о рисках.

9.6. Способы управления рисками определяются Оператором Системы MoneyPay с учетом особенностей организации Системы MoneyPay, модели управления рисками, процедур расчета, количества переводов Электронных денег и их сумм, времени окончательного расчета. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- осуществление расчета в пределах предоставленных Эмитентам денежных средств;
- автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников;
- осуществление расчета в Системе MoneyPay до конца рабочего дня;
- другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами и условиями договоров с Участниками, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Эмитентов, а также анализ и изучение информации в средствах массовой информации, отслеживание и фиксирование параметров функционирования Участников в Системе MoneyPay, соблюдение порядка расчетов.

9.7. Оператор Системы MoneyPay принимает все предусмотренные законодательством меры по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также вправе устанавливать дополнительные меры и применять дополнительные санкции в отношении Участников в случаях наличия подозрений, что осуществляемая операция может быть связана с легализацией доходов и/или финансированием терроризма.

Оператор Системы MoneyPay в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма и осуществления надлежащей проверки операций вправе блокировать операции и Участников в Системе MoneyPay на срок до 10 (десяти) рабочих дней без объяснения причины.

Оператор Системы MoneyPay вправе отказать в Участии в Системе MoneyPay любому лицу, если в отношении такого лица имеются данные, что оно связано и/или подозревается в связи с лицами, осуществляющими действия по легализации доходов и/или финансированию терроризма, и/или осуществляет и/или подозревается в осуществлении деятельности, направленной на легализацию доходов и финансирование терроризма.

10. Международная система электронных денег

Оператор Системы MoneyPay вправе предпринимать зависящие от него действия в целях предоставления Услуг за пределами Республики Казахстан в рамках, установленных национальным законодательством для оборота Электронных денег, номинированных в национальной валюте, за пределами Республики Казахстан. Электронные деньги, выпускаемые на территории Республики Казахстан, могут быть номинированы только в национальной валюте — тенге.

Допускается реализация банкам второго уровня на территории Республики Казахстан Электронных денег, выпущенных и номинированных в иностранной валюте, при условии заключения агентского договора на распространение таких Электронных денег с их эмитентом.

Допускается реализация Электронных денег, номинированных в национальной валюте, за пределами Республики Казахстан, при условии соблюдения требований национального законодательства Республики Казахстан и страны такой реализации.

Оператор Системы MoneyPay вправе привлекать Партнеров, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории и в соответствии с законодательством иностранного государства, при условии, что участие такого Партнера в Системе MoneyPay не нарушает законодательства Республики Казахстан и законодательства страны регистрации Партнера.

Агенты вправе, в том числе через своих Субагентов, осуществлять реализацию Электронных денег на территории иностранных государств при условии соблюдения требования данных государств в области оборота Электронных денег, а также требований Республики Казахстан в отношении реализации Электронных денег за пределами Республики Казахстан.

Оператор Системы MoneyPay вправе заключать договоры с Эмитентами, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории иностранных государств, при условии, что заключение таких договоров не нарушит положения законодательства Республики Казахстан и страны регистрации Эмитента.

В случае, если ограничения в части выпуска, использования и погашения Электронных денег в Республике Казахстан и в иностранном государстве, где осуществляется реализация Электронных денег Эмитентов Системы MoneyPay, отличаются, в качестве основных выступают более строгие ограничения (ограничения с более низкими допустимыми суммами по выпуску, использованию и погашению Электронных денег).

В случае, если требования к идентификации Клиентов на территории Республики Казахстан и иностранного государства, где напрямую или посредством своих Агентов представляет свои услуги Оператор Системы MoneyPay отличаются, Клиент, прошедший процедуру идентификации, считается идентифицированным исключительно при взаимодействии с Партнерами, Агентами и Эмитентами страны прохождения идентификации.

Запрещается участие в Системе MoneyPay лиц, зарегистрированных, постоянно проживающих, имеющих местом осуществления деятельности, имеющих место открытия банковского счета страны из санкционных списков Республики Казахстан, страны, внесенные в ограничительные списки организаций по противодействию легализации и отмыванию доходов и финансированию терроризма, страны, отнесенные Республикой Казахстан к оффшорным зонам.

В случае, если в отношении лица, являющегося Участником, будет выявлено предоставление недостоверных данных и нарушение указанных требований, такое лицо незамедлительно блокируется в Системе MoneyPay, все имеющиеся данные по нему передаются в уполномоченные органы РК.

11. Ответственность Участников Системы MoneyPay

Эмитенты самостоятельно несут ответственность перед Клиентами, Агентами, Партнерами и Оператором Системы MoneyPay в пределах принятых на себя обязательств по выпуску, погашению Электронных денег. Эмитент может быть привлечен к ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Клиентами, Агентами, Партнерами, Оператором Системы MoneyPay только в случае признания своей вины либо в случае, если его вина доказана в установленном законодательстве Республики Казахстан порядке.

Эмитенты самостоятельно отвечают за соблюдение требований действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; налогового/банковского/валютного законодательства.

В случае противоправных действий третьих лиц, направленных на вмешательство в работу Системы MoneyPay, не связанных с использованием аутентификационных данных Участников, Оператор Системы MoneyPay несет ответственность за убытки Участников в пределах суммы Электронных денег на Кошельках Участников на момент начала осуществления таких действий.

Ответственность и пределы ответственности Оператора Системы MoneyPay перед Эмитентами устанавливаются условиями соответствующих договоров.

В случае возникновения сбоев и ошибок в работе Системы MoneyPay, произошедших по вине Оператора Системы MoneyPay, если эта вина была доказана, Оператор Системы MoneyPay отвечает за убытки иных Участников Системы MoneyPay в пределах суммы Электронных Денег на Счете Кошелька такого Участника на момент возникновения указанных сбоев и ошибок.

В случае возникновения необходимости приостановить деятельность Эмитента в Системе MoneyPay, Оператор Системы MoneyPay обязуется предварительно уведомить Эмитента о данном обстоятельстве не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, за исключением случаев приостановления деятельности Эмитента по причине грубого нарушения настоящих Правил, условий договора и/или действующего законодательства Республики Казахстан.

В случае, если Оператору Системы MoneyPay не удалось связаться с Эмитентом по предоставленным им контактными данными, Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за последствия приостановления деятельности Эмитента в Системе MoneyPay, если сможет доказать, что не уведомление Эмитента не является следствием вины Оператора Системы MoneyPay.

В случае возникновения сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, произошедших по вине Эмитента, или вмешательства в работу системы Эмитента третьих лиц, ставшего следствием необеспечения Эмитентом безопасности его системы, Эмитент несет ответственность перед Участниками в пределах суммы на Специальном счете Эмитента на момент начала таких сбоев. Ответственность, предусмотренную настоящим пунктом Правил, за возникновение сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, последний несет в случае признания своей вины либо если его вина доказана в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Эмитент несет полную ответственность за сохранность денег, принятых от Клиентов и Агентов, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

Эмитент ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.

Оператор Системы MoneyPay и Эмитенты не несут ответственности перед другими Участниками в случае передачи Участниками своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Кошельку в Системе MoneyPay или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.

Оператор Системы MoneyPay, Агент, Эмитент Системы MoneyPay не являются стороной сделок по купле-продаже, оказанию услуг, выполнению работ или иных сделок,

заключаемых между Клиентом и Партнером, и в связи с этим не контролируют соответствие сделки требованиям действующего законодательства, не влияют на ее условия, не отвечают за последствия ее заключения, исполнения или расторжения, в том числе в вопросе возврата оплаты по такой сделке; не несут ответственности перед Клиентом по обязательствам, возникающим у Партнера или иных Клиентов; не рассматривают претензии Клиента по вопросам ненадлежащего исполнения Партнером своих обязательств, в том числе обязательств по передаче товаров, исполнению работ и оказанию услуг.

Оператор Системы MoneyPay несет ответственность перед Участниками в пределах суммы, не превышающей сумму остатка Электронных денег на Кошельках Участников.

Оператор Системы MoneyPay не отвечает за временную неработоспособность Системы MoneyPay, сбои и ошибки в работе аппаратных или программных средств, произошедшие не по вине Оператора Системы MoneyPay, и не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Участников, связанные с невозможностью получения доступа к Системе MoneyPay и/или отдельным ее сервисам.

Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за отсутствие у Партнеров, Клиентов, Агентов доступа к программным и/или аппаратным средствам, обеспечивающим функционирование Системы MoneyPay и/или доступ к сервисам Системы MoneyPay, и не несет ответственность за связанные с этим убытки Партнеров, Агентов, Клиентов.

Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за убытки Участников, ставшие следствием предоставления ими недостоверных сведений Оператору Системы MoneyPay и/или при реализации ими своих прав и обязанностей в Системе MoneyPay.

Оператор Системы MoneyPay ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.

В случае утраты аутентификационных данных, блокировки Кошелька Клиента Системой MoneyPay, утери Клиентом пароля, блокирующего Кошелек, или иных событий, последствия которых не могут быть ликвидированы без установления личности Клиента, Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности перед неидентифицированным Клиентом за возможные убытки и невозможность использования Кошелька в дальнейшем. Подтверждение принадлежности Кошелька неидентифицированному Клиенту возможно путем предоставления оригинала договора Клиента с оператором мобильной связи, при этом дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата открытия Кошелька.

В случае возникновения необходимости приостановить прием платежей в пользу Партнера, Оператор Системы MoneyPay обязуется уведомить Партнера о данном обстоятельстве. В случае, если Оператору Системы MoneyPay не удалось связаться с Партнером по предоставленным им контактным данным, Оператор не несет ответственности за последствия приостановления приема платежей в пользу Партнера в случае, если может доказать, что не уведомление Партнера не является следствием вины Оператора Системы MoneyPay.

Все Участники освобождаются от ответственности за неисполнение взаимного обязательств в случае, если их неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, или наступления чрезвычайных событий, которые не могли быть предотвращены или предвидены до их присоединения к настоящим Правилам. Участник, в отношении которого действуют обстоятельства непреодолимой силы, обязан поставить Оператора Системы MoneyPay (а в случае действия данных обстоятельств в отношении Оператора Системы MoneyPay - всех остальных Участников) в известность не позднее 10 (десяти) рабочих дней после начала действия данных обстоятельств.

Оператор Системы MoneyPay несет ответственность по всем обязательствам Эмитента, делегированным последним на основе договора, заключенного между ними, при условии исполнения Оператором Системы MoneyPay указанных обязательств в пределах предоставленных полномочий. Оператор Системы MoneyPay не отвечает по обязательствам Эмитента, право исполнения которых было предоставлено Оператору Системы MoneyPay, при исполнении их Эмитентом лично.

В случаях, не предусмотренных настоящими Правилами, неисполнение или ненадлежащее исполнение Участниками своих обязательств по ним влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Порядок досудебного рассмотрения споров фиксируется в договорах с Оператором Системы MoneyPay, Участниками и заключается в рассмотрении претензий в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения письменной претензии.

12. Конфиденциальность и безопасность Системы MoneyPay

Обязательства по обеспечению общей безопасности Системы MoneyPay, защиты передаваемых данных и информации несет Оператор Системы MoneyPay.

Оператор Системы MoneyPay обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Участниками данных, а также данных, ставших ему известными в ходе использования Системы MoneyPay Участниками, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и/или законодательством Республики Казахстан, а также случаев, когда такая информация является общеизвестной или раскрыта по требованию или с разрешения Участника.

Участник обязуется самостоятельно предпринимать меры по защите своих аутентификационных данных, предоставляемых пин-кода, иных данных, предоставленных ему Системой MoneyPay, с помощью которых может быть осуществлен несанкционированный доступ и/или использование Системы MoneyPay.

Участник признает, что Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности перед Участником в случае передачи Участником своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Счету в Системе MoneyPay или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.

Клиент признает, что в случае утраты кода активации, предоставленного Клиенту, Оператор Системы MoneyPay не несет ответственности за возможные последствия.

Участник обязуется незамедлительно уведомлять Оператора Системы MoneyPay о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае непредставления соответствующего уведомления в течение календарных суток с момента осуществления операции и направления Участнику соответствующего уведомления, операция считается осуществленной Участником.

В случае, если Оператору Системы MoneyPay поступило распоряжение о блокировке Кошелька в связи с обнаружением факта доступа к нему третьих лиц, однако лицо, подавшее заявление о блокировке, не смогло доказать, что является владельцем Кошелька, Оператор Системы MoneyPay ставит все операции, производимые с и/или в адрес данного Кошелька, в режим ожидания. Завершение и/или отмена операций будут произведены после подтверждения личности владельца Кошелька и получения от него распоряжений на завершение и/или отмену операций.

Система MoneyPay может осуществить блокировку Кошелька Клиента в случаях, указанных в Правилах и соглашении с Клиентом, а также по запросу Клиента. В случае своевременного уведомления Клиента Оператора Системы MoneyPay об утрате аутентификационных данных и несоблюдения Оператором процедуры блокировки Кошелька, платежи по всем операциям, произведенным после такого уведомления, должны быть возвращены Оператором Системы MoneyPay в полном объеме. В целях настоящего пункта под надлежащим уведомлением понимается обращение в Службу Поддержки пользователей Оператора Системы MoneyPay и подтверждение сотрудником Оператора Системы MoneyPay принятия такого обращения в течение календарных суток с момента осуществления такой операции.

Разблокировка Кошелька Системой MoneyPay возможна для Идентифицированных Клиентов при условии подтверждения личности.

Неидентифицированные Клиенты могут разблокировать Кошелек путем предоставления Оператору Системы MoneyPay договора с оператором сотовой связи на использование номера мобильного телефона, являющегося номером Кошелька с учетом

требований, предусмотренных для Кошельков неидентифицированных Клиентов.

Стороны признают сочетание аутентификационных данных аналогом собственноручной подписи, являющимся необходимым и достаточным условием подтверждения права Участника на осуществление операций с принадлежащими такому Участнику Электронными деньгами.

В случае осуществления подозрительных операций с Кошелька Клиента, Оператор Системы MoneyPay может поставить Кошелек на мониторинг и перевести операции в режим ожидания до установления связи с Клиентом.

Снятие Кошелька с мониторинга осуществляется после установления связи между Клиентом и Оператором Системы MoneyPay путем предоставления Клиентом подтверждения личности, ввода пин-кода, направленного Оператором Системы MoneyPay на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанной при регистрации в Системе MoneyPay, или иным способом, согласованным Оператором Системы MoneyPay и Клиентом.

Подозрительными операциями являются:

- подозрительные операции, признанные таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- операции, признаваемые подозрительными по распоряжению Эмитента;
- иные операции, вызывающие подозрение в санкционированности их проведения.

Кошелек Клиента может быть заблокирован в случае смены пользователем геолокации (смена страны) в течение 2 часов. Для разблокировки Кошелька, Клиенту необходимо обратиться в Службу Поддержки пользователей, подтвердить свою личность с помощью ответа на секретный вопрос или иным способом, допустимым Правилами, после чего принадлежащий Клиенту Кошелек будет разблокирован.

При трехкратном введении неправильно пароля, пользователю предоставляется еще 3 дополнительных попытки введения пароля с использованием системы защиты от роботов. Если верный пароль так и не будет введен, IP-адрес, с которого осуществляется попытка входа, блокируется на 24 часа. Блокировка адреса может быть снята при обращении Клиента в Службу Поддержки пользователей и установлении его личности.

Если при сбросе пароля Клиент 3 (три) раза введет неправильно ответ на секретный вопрос, каждая последующая попытка будет осуществляться с системой защиты от роботов.

Существует возможность добровольной блокировки Кошелька Клиентом. Блокировка осуществляется посредством звонка в Службу Поддержки пользователей Оператора Системы MoneyPay и приостанавливает осуществление операций из Кошелька Клиента и в адрес Клиента. Данная блокировка может быть снята Клиентом самостоятельно.

Если Клиент забыл ответ на секретный вопрос, который используется при установлении личности при обращении в Службу Поддержки пользователей, Клиенту необходимо заполнить форму восстановления пароля, рассматриваемую Оператором Системы MoneyPay в срок до 3 (трех) рабочих дней. В случае невозможности достоверно установить личность владельца Кошелька по форме восстановления пароля, Клиенту может быть предложено предоставить документы, удостоверяющие личность, и/или подтверждающие принадлежность номера мобильного телефона: для неидентифицированного клиента достаточно будет предоставить договор о регистрации номера с оператором мобильной связи (лично либо отправить по почте нотариально заверенную копию). Дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата создания Кошелька. Идентифицированному Клиенту достаточно принести удостоверение личности или паспорт, либо выслать по почте нотариально заверенную копию, либо согласовать с Оператором Системы MoneyPay иной способ подтверждения личности.

В случае, если при осуществлении операции приобретения или реализации Электронных денег, в том числе с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, банковской карты и/или с дальнейшим зачислением денег на банковский

счет и/или банковскую карту, Клиент ввел неправильные данные, Оператор Системы MoneyPay вправе осуществить блокировку Кошелька и/или операции на срок до 30 (тридцати) календарных дней в целях выяснения обстоятельств и/или осуществления возврата денег по такой операции.

В случае блокирования Кошелька в связи с осуществлением Клиентом подозрительных операций, Оператор Системы MoneyPay вправе осуществить блокировку Кошелька Клиента на срок до 60 (шестидесяти) календарных дней.

Оператор Системы MoneyPay вправе осуществить блокировку операции и/или Кошелька Клиента без объяснения причин на срок до 5 (пяти) рабочих дней.

В случае осуществления Клиентом мошеннических операций и/или наличия подозрений на осуществление подобных операций, Оператор Системы MoneyPay оставляет за собой право заблокировать такой Кошелек на срок до 6 (шести) календарных месяцев или до полного установления фактов по таким мошенническим операциям.

В случае совершения Клиентом мошеннических действий и/или подозрений на такие действия, по запросу эмитентов банковских карт и/или международных платежных систем, Оператор Системы MoneyPay оставляет за собой право без каких-либо ограничений передавать информацию по таким действиям, Клиентам и активности в Системе MoneyPay соответствующим эмитентам и/или международным платежным системам, а также обратиться в правоохранительные органы.

В случае блокирования Кошелька Клиента по основаниям, предусмотренным настоящей главой, и отказа Клиента от предоставления документов, подтверждающих личность и права Клиента на Электронные деньги в Кошельке, Оператор Системы MoneyPay не осуществляет разблокировку Кошелька, в дальнейшем информация о Кошельке хранится и обрабатывается в общем порядке, Кошелек переводится в режим Неактивного по общим основаниям.

В случае получения Оператором Системы MoneyPay уведомления от эмитента платежной карточки Клиента о списании денег со счетов Оператора Системы MoneyPay в результате мошеннических действий, совершенных Клиентом, а также с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных, Оператор Системы MoneyPay оставляет за собой право отменить платежи и переводы, осуществленные Клиентом и/или с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных, и из остатка Электронных денег Клиента произвести выплату банку на сумму заявленной претензии.

Соглашаясь с условиями Правил, Клиент подтверждает, что согласен на передачу без ограничений своих персональных данных Эмитентам Системы MoneyPay.

Регистрируясь в Системе MoneyPay и/или осуществляя операции без регистрации Клиент:

- подтверждает, что ознакомился со всеми пунктами Правил и соответствующего договора, в полной мере осознает все условия и принимает их полностью без изъятий и исключений;
- соглашается на передачу данных Оператору Системы MoneyPay, на передачу сообщений на номер мобильного телефона, указанный в качестве логина при регистрации Кошелька Клиента на сайте Системы MoneyPay, направление сообщений на адрес электронной почты, используемый при регистрации и/или осуществлении операций, в том числе без регистрации, а также дает свое разрешение на передачу и обработку его персональных данных Оператором Системы MoneyPay в случаях, предусмотренных Правилами и условиями договоров и соглашений;
- подтверждает, что не является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и соглашается с тем, что Клиентами Системы MoneyPay могут быть только физические лица, не использующие Систему MoneyPay для предпринимательской деятельности; Подтверждает, что Оператор Системы MoneyPay и Агент не несут ответственности за неправомерный перехват и/или использование данных Клиента и/или операций по причинам, не зависящим от Оператора Системы MoneyPay и/или Агента, а также за действия и/или сделки, заключенные третьими лицами в результате использования данных операции с согласия Клиента.

При осуществлении отдельных категорий операций, Оператор Системы MoneyPay вправе привлекать третьих лиц с целью исполнения принятых на себя обязательств, в том числе третьих лиц, оказывающих услуги, предполагающие распределение обязательств и ответственности с Оператором Системы MoneyPay. В этом случае Оператор Системы MoneyPay обязуется предпринять зависящие от него меры в целях доведения до сведения Клиентов условия оказания услуг такими третьими лицами. Регистрируясь в Системе MoneyPay или осуществляя платежи без регистрации, Клиент подтверждает, что в случае предоставления такими третьими лицами дополнительных соглашений в целях оказания ими услуг, Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с условиями оказания таких услуг и отказаться от их использования в случае несогласия с условиями их оказания.

Клиент подтверждает, что не использует Систему MoneyPay в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также не способствует такому использованию третьими лицами. Клиент понимает и соглашается, что Оператор Системы MoneyPay не сотрудничает с физическими лицами, не являющимися зарегистрированными индивидуальными предпринимателями, в части осуществления ими предпринимательской деятельности и ни при каких обстоятельствах не несёт ответственности по платежам Клиента, осуществленным в связи с осуществлением им или третьими лицами предпринимательской деятельности с использованием Кошелька Клиента – физического лица, а также обязательствам таких физических лиц.

13. Порядок рассмотрения обращений клиентов

Клиент признаёт и соглашается, что все обращения по спорным и/или конфликтным ситуациям в первую очередь направляются Оператору Системы MoneyPay, который в случае необходимости и нахождения спорной и/или конфликтной ситуации за пределами ответственности Оператора Системы MoneyPay информирует Клиента о необходимости направления соответствующего запроса иному Участнику.

Сроки и порядок рассмотрения обращений предусмотрены главой 7 Правил осуществления деятельности платежной организации ТОО «MoneyPay», размещенными на Сайте Системы. Оператором Системы MoneyPay может быть предусмотрена возможность направления Клиентами обращений на официальный электронный почтовый адрес службы поддержки Оператора Системы MoneyPay.