


| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Товарищество с ограниченной ответственностью «Interpay» |
| | <i>Утверждены Решением Общего собрания участников ТОО «Interpay» от «19» августа 2024 года (протокол № 4)</i> |



**Правила
осуществления деятельности
платежной организации ТОО «Interpay»**

г. Алматы

Содержание

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Платежные услуги, оказываемые Платежной организацией..... | 4 |
| 3. Участники платежных услуг..... | 5 |
| 4. Порядок и срок оказания услуг по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег | 6 |
| 5. Порядок и срок оказания услуг по реализации (распространению) электронных денег...7 | |
| 6. Порядок и срок оказания услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег..... | 8 |
| 7. Порядок и срок оказания услуг по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам..... | 9 |
| 8. Стоимость платежных услуг (тарифы)..... | 11 |
| 9. Порядок взаимодействия Участников Системы Interpay | 12 |
| 10. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг | 15 |
| 11. Обмен электронными сообщениями | 16 |
| 12. Система управления рисками | 17 |
| 13. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров..... | 18 |
| 14. Порядок соблюдения мер информационной безопасности | 19 |
| 15. Программно-технические средства и оборудование, необходимые для осуществления платежных услуг | 21 |
| 16. Заключительные положения | 22 |
| Приложение 1 к Правилам осуществления деятельности платежной организации ТОО «Interpay»..... | 23 |

1. Общие положения

1. Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «Interpay» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), Правилами организации деятельности платежных организаций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215 (далее – Правила № 215) и иными правовыми актами Республики Казахстан, и устанавливают условия и порядок осуществления деятельности ТОО «Interpay».

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, Правилами № 215, а также следующие понятия:

1) API – программный интерфейс приложения, механизм, который позволяет двум программным компонентам взаимодействовать друг с другом, используя набор определений и протоколов;

2) Банк-партнер – банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, с которыми Платежная организация, заключила договор в целях оказания платежных услуг;

3) Интернет-ресурс – интернет-ресурс Платежной организации, размещенный в сети Интернет по адресу www.interpay.kz, посредством которого предоставляется доступ к Системе Interpay;

4) Информационная безопасность – состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз;

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

6) Коммерсант – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, а также частный нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель, осуществляющий прием денег посредством Системы Interpay в качестве платежей за реализацию своих товаров/работ/услуг на основании заключенного с Платежной организацией/платежным агентом/субагентом соглашения об информационно-технологическом взаимодействии;

7) Оператор Системы электронных денег Interpay - ТОО «Interpay»;

8) Публичный договор-оферты эмитента электронных денег - договор выпуска, использования и погашения электронных денег, ссылка на который размещена на Интернет-ресурсе;

9) Система Interpay - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих оказание Платежной организацией платежных услуг, взаимодействие Платежной организации с Участниками Системы Interpay, посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных Платежной организацией;

10) Система электронных денег Interpay – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентами электронных денег и (или) владельцами электронных денег;

11) Участники Системы Interpay – клиенты, Коммерсанты, платежные агенты/субагенты и иные участники платежей и (или) переводов денег, которые в соответствии с заключенными договорами имеют права и обязательства при

осуществлении платежей и (или) переводов и иных операций посредством Системы Interpay;

12) Участники Системы электронных денег Interpay – эмитент электронных денег, оператор системы электронных денег, владельцы электронных денег (физические лица, агенты системы электронных денег, Коммерсанты), агенты системы электронных денег;

13) Учетная запись – хранящаяся в Системе Interpay/Системе электронных денег Interpay совокупность данных о пользователе, необходимая для его опознавания (аутентификации) и предоставления доступа к его личным данным и сервисам;

14) Электронное сообщение – информация, зафиксированная в электронной форме, позволяющая идентифицировать ее отправителя, а также передаваемая между Участниками Системы Interpay по защищенному каналу связи.

2. Платежные услуги, оказываемые Платежной организацией

3. ТОО «Interpay», включено в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Платежная организация) и правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг. (регистрационный номер 02-20-072).

4. Платежная организация оказывает следующие виды платежных услуг:

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

2) услуги по реализации (распространению) электронных денег;

3) услуга по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

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

5. Платежная услуга оказывается на основании договора, заключенного между клиентом и Платежной организацией, который должен содержать следующие существенные условия:

1) виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;

2) порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;

3) размеры взимаемых сборов и комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;

4) порядок предоставления информации о платежной услуге;

5) порядок защитных действий от несанкционированных платежей;

6) порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте;

7) условия, при которых Платежная организация оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги;

8) порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;

9) право клиента на расторжение договора;

10) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;

11) порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

12) и иные условия, необходимые при оказании платежной услуги.

6. Платежная организация вправе в одностороннем порядке изменять условия договоров об оказании платежных услуг в сторону их улучшения для клиента.

7. Платежная организация не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения между Платежной организацией и

клиентом договора комиссии по оказываемым платежным услугам, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым Платежная организация уведомляет клиента об изменении комиссий в порядке и сроки, предусмотренные договором между ними.

8. Платежная организация по платежной услуге, оказываемой в разовом порядке посредством систем удаленного доступа, обеспечивает ознакомление клиента с существенными условиями договора на казахском или русском языках, предусмотренными пунктом 5 настоящих Правил, до оказания платежной услуги.

9. Платежная организация до оказания платежной услуги обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемой платежной услуге, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, при оказании платежных услуг посредством систем удаленного доступа.

10. Платежная организация оказывает платежные услуги только на основании и в соответствии с условиями указания клиента.

11. Платежная организация обеспечивает конфиденциальность сведений, полученных при оказании платежных услуг, и не допускает их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

12. Платежная организация при оказании платежных услуг осуществляет сбор и обработку персональных данных с согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

13. Платежная организация вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей надлежащей проверки клиента в соответствии с требованиями законодательства противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также оказания платежных услуг.

3. Участники платежных услуг

14. Участниками услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег являются:

- 1) клиент;
- 2) платежный агент/субагент;
- 3) Платежная организация;
- 4) Коммерсант.

15. Участниками услуги по реализации (распространению) электронных денег являются:

- 1) клиент;
- 2) эмитент электронных денег;
- 3) агент системы электронных денег (Платежная организация);
- 4) платежный агент/субагент.

16. Участниками услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег являются:

- 1) клиент;
- 2) оператор системы электронных денег (Платежная организация);
- 3) Коммерсант.

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

- 1) клиент;
- 2) Платежная организация;
- 3) Банк-партнер;

- 4) Коммерсант;
- 5) бенефициар платежа и (или) перевода денег.

4. Порядок и срок оказания услуг по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег

18. Услуги по приему наличных денег для осуществления платежей без открытия банковского счета отправителя денег оказываются Платежной организацией при наличии договоров с Коммерсантами.

19. Платежная организация может оказывать услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег через платежных агентов/субагентов на основании агентских договоров об оказании платежных услуг.

20. Платежная организация ведет реестр платежных агентов/субагентов, а также контроль за соблюдением платежными агентами/субагентами требований Закона о платежах, условий оказания платежных услуг, предусмотренных агентскими договорами об оказании платежных услуг.

Информация о платежных агентах/субагентах размещается на Интернет-ресурсе.

21. Платежные агенты/субагенты, оказывая платежные услуги, действуют от имени Платежной организации.

22. Прием наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя происходит путем внесения клиентом денег в кассу или через электронный терминал.

23. По факту внесения наличных денег клиенту (отправителю денег) выдается документ, подтверждающий платеж.

Документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, содержит следующие реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование Платежной организации;
- 3) наименование платежного агента/субагента (в случае оказания платежной услуги платежным агентом/субагента);
- 4) сумма операции;
- 5) валюта операции;
- 6) сумма комиссионного вознаграждения;
- 7) назначение платежа;
- 8) наименование Коммерсанта.

24. Оказание платежной услуги происходит в следующем порядке:

1) по факту совершения клиентом платежа платежный агент/субагент в режиме реального времени передает в Систему Interpay данные о принятом платеже.

Платежный агент/субагент передает в Систему Interpay данные о каждом принятом платеже непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений;

2) Платежная организация по факту получения от платежного агента/субагента информации о платеже списывает с баланса платежного агента/субагента в Системе Interpay сумму в размере принятого платежа и отражается на балансе Коммерсанта;

3) платежный агент/субагент после приема денег выдает клиенту квитанцию, подтверждающую факт оказания платежной услуги и содержащую необходимые реквизиты;

4) при приеме платежей платежным агентом/субагентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается платежным агентом/субагентом и определяется условиями договора с Платежной организацией;

5) на ежемесячной основе платежный агент/субагент предоставляет Платежной организации подписанный со своей стороны отчет платежного агента о принятых платежах, на основании которого происходит сверка взаиморасчетов, акт оказанных услуг, счет-

фактуру на сумму вознаграждения.

25. Срок оказания платежных услуг – 1 (один) календарный день со дня следующего за днем приема платежа.

5. Порядок и срок оказания услуг по реализации (распространению) электронных денег

26. Услуги по реализации (распространению) электронных денег оказываются Платежной организацией на основании агентского договора об оказании платежных услуг, заключаемого Платежной организацией с эмитентом электронных денег.

Информация об эмитенте электронных денег размещается на Интернет-ресурсе.

27. Оказывая услуги по реализации (распространению) электронных денег, Платежная организация выступает агентом системы электронных денег, осуществляющим деятельность по приобретению электронных денег у эмитента электронных денег и владельцев электронных денег - физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора.

28. Платежная организация вправе привлекать к оказанию услуги по реализации (распространению) электронных денег платежных агентов/субагентов.

Платежная организация ведет реестр платежных агентов/субагентов, а также контроль за соблюдением платежными агентами/субагентами требований Закона о платежах, условий оказания платежных услуг, предусмотренных агентскими договорами об оказании платежных услуг.

Информация о платежных агентах/субагентах размещается на Интернет-ресурсе.

29. Платежные агенты/субагенты, оказывая платежные услуги, действуют от имени Платежной организации, как агента системы электронных денег.

30. Для приобретения электронных денег клиенту необходимо ознакомиться с Правилами Системы электронных денег Interpay, условиями Публичного договора-оферты эмитента электронных денег, пройти регистрацию в Системе электронных денег Interpay и создать Учетную запись (электронный кошелек).

Совершая действия по регистрации в Системе электронных денег Interpay и созданию Учетной записи (электронного кошелька), клиент подтверждает ознакомление с Правилами Системы электронных денег Interpay и принимает условия Публичного договора-оферты эмитента электронных денег.

31. Приобретение электронных денег клиентом у Платежной организации происходит путем пополнения клиентом баланса Учетной записи (электронного кошелька) наличными деньгами через электронные терминалы платежных агентов/субагентов, банкоматы, через финансовые интернет-порталы, а также с использованием платежных карточек и иных средств электронного платежа.

32. Приобретение электронных денег Платежной организацией у эмитента электронных денег осуществляется путем осуществления безналичного платежа на текущий банковский счет эмитента.

33. Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после получения денег в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

34. В момент реализации электронных денег клиенту выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения клиентом электронных денег.

35. Электронные деньги считаются реализованными клиенту с момента отражения информации о доступном остатке электронных денег на балансе Учетной записи (электронного кошелька) клиента.

36. Срок оказания платежной услуги – 1 (один) календарный день с момента получения денег от клиента.

6. Порядок и срок оказания услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег

37. Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег оказываются Платежной организацией на основании договоров, заключаемых Платежной организацией с эмитентами электронных денег.

38. Оказывая услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег, Платежная организация выступает оператором системы электронных денег, обеспечивающим функционирование системы электронных денег, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег.

39. Для осуществления платежей с использованием электронных денег клиенту необходимо пройти регистрацию в Системе электронных денег Interpay, создать Учетную запись (электронный кошелек) и приобрести электронные деньги.

После совершения указанных действий клиент получает доступ к балансу Учетной записи (электронному кошельку) в целях совершения платежей.

40. Платежи с использованием электронных денег осуществляются путем передачи электронных денег клиентом с его электронного кошелька на электронный кошелек идентифицированного владельца электронных денег при условии соблюдения процедур безопасности от несанкционированного доступа, установленных Правилами Системы электронных денег Interpay либо договорами, заключенными между участниками Системы электронных денег Interpay.

41. Совершение платежей производится клиентом путем формирования, удостоверения и передачи посредством Системы электронных денег Interpay в адрес эмитента электронных денег распоряжений о совершении платежей, содержащих сведения о получателях платежей, в пользу которых осуществляются платежи с использованием электронных денег; платежные реквизиты, идентифицирующие назначение платежей (номер и дата договора между клиентом и Коммерсантом), иные реквизиты при необходимости; суммы платежей и др.

42. Удостоверение распоряжения о совершении платежа производится путем ввода клиентом аутентификационных данных, присвоенных ему в момент регистрации в Системе электронных денег Interpay и создания Учетной записи (электронного кошелька), а также введения кода подтверждения, отправленного/переданного на абонентский номер клиента программными средствами Платежной организации либо путем использования команд посредством Message-подтверждения платежей, либо путем биометрической верификации.

43. Использование аутентификационных данных в электронных сообщениях, передаваемых клиентом в целях авторизации Учетной записи (электронного кошелька), использования Системы электронных денег Interpay, кодов подтверждения, команд, переданных посредством Message-подтверждения, биометрической верификации, а также формирования и направления распоряжений порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а все документы, связанные с исполнением Публичного договора-оферты эмитента электронных денег, удостоверенные любым из вышеизложенных способов, признаются документами в письменной форме.

44. После проверки корректности введенных клиентом аутентификационных данных, кодов подтверждения или команд, переданных посредством Message-подтверждения или подтверждения биометрической верификации, при условии достаточности суммы электронных денег на балансе Учетной записи (электронном кошельке) клиента для совершения платежа, Платежная организация передает распоряжение клиента о совершении платежа эмитенту электронных денег, а также уведомляет клиента о принятии эмитентом электронных денег распоряжения к исполнению либо об отказе от исполнения.

45. Исполнение эмитентом электронных денег распоряжений клиента о совершении платежей осуществляется на условиях, установленных Публичным договором-оферты эмитента электронных денег в Системе электронных денег Interpay.

46. Платежная организация фиксирует в электронном регистре учета возникновение, изменение или прекращение взаимных прав и обязательств сторон Публичного договора-оферты эмитента электронных денег.

47. Информирование клиента о совершении каждого платежа производится путем размещения информации в Учетной записи (электронном кошельке).

С момента размещения информации о совершении платежа в Учетной записи (электронном кошельке) обязанность Платежной организации по информированию клиента считается исполненной надлежащим образом. Платежная организация может направлять клиенту уведомление об операциях по списанию (за исключением операций по списанию оплаты в пользу Платежной организации) и операциях по пополнению Учетной записи (электронного кошелька) на абонентский номер клиента, указанный при создании Учетной записи (электронного кошелька), или адрес электронной почты.

48. Срок оказания платежной услуги – 1 (один) календарный день с момента получения распоряжения клиента.

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

49. Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам оказываются Платежной организацией на основании договоров, заключенных с Банками-партнерами и Коммерсантами.

Информация о Банках-партнерах размещается на Интернет-ресурсе.

50. Платежная организация, оказывая платежную услугу, обеспечивает прием информации о платежах, инициированных клиентом в электронной форме (с использованием платежных карточек), с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара, с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу через Систему Interpay для его исполнения в адрес Банка-партнера, а Банк-партнер, в свою очередь, исполняет указание клиента и переводит платеж бенефициару.

51. Условия оказания платежной услуги:

- 1) наличие согласия Коммерсанта на прием платежа, осуществляемого с использованием предъявленной платежной карточки;
- 2) наличие у Коммерсанта функционирующего интернет-ресурса, соответствующего требованиям, определенным настоящими Правилами;
- 3) наличие у Коммерсанта текущего банковского счета в национальной валюте Республики Казахстан.

52. При оказании платежной услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации Банку-партнеру для осуществления платежа, Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий при обработке платежей:

- 1) клиент посредством сети интернет заходит на интернет-ресурс Коммерсанта;
- 2) клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с тарифом/размером комиссии, при наличии комиссии;
- 3) клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора-оферты, размещенными в соответствующем разделе;

4) клиент на интернет-ресурсе Коммерсанта инициирует платеж в пользу Коммерсанта;

Коммерсант, по согласованию с Платежной организацией, выбирает наиболее удобный для себя вариант авторизации (одностадийная либо двухстадийная);

5) клиент вводит в платежную форму реквизиты платежной карточки для исполнения платежа Банком-партнером;

6) Платежная организация передает в Банк-партнер полученное в электронной форме распоряжение клиента;

7) Банк-партнер, получив распоряжение, производит списание с карточного счета клиента суммы инициируемой клиентом операции; Платежная организация получает от Банка-партнера подтверждение исполнения платежа;

8) Платежная организация выдает клиенту посредством сети телекоммуникаций электронный документ, подтверждающий платеж.

9) Банк-партнер зачисляет принятый платеж на специальный счет, открытый в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан для Платежной организации в целях оказания платежных услуг;

10) Платежная организация осуществляет перевод денег на текущий счет Коммерсанта в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

53. Документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, содержит следующие реквизиты:

1) номер документа, число, месяц, год его выписки;

2) наименование Платежной организации;

3) сумма операции;

4) валюта операции;

5) сумма комиссионного вознаграждения;

6) назначение платежа;

7) наименование Коммерсанта;

8) наименование либо банковский идентификационный код Банка-партнера, которому Платежная организация представляет информацию для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

54. Платеж считается принятым и становится завершенным (окончательным) с момента направления клиенту подтверждения о приеме платежа (квитанция об оплате).

55. В случае возврата/отказа клиента от платежной услуги либо необходимости проведения отмены, ранее осуществленного платежа, Коммерсант инициирует проведение таких операций в Личном кабинете Системы Interpay или через API.

56. Фиксация совершения операций осуществляется Платежной организацией в электронном виде и хранится в Системе Interpay.

Выписки из Системе Interpay Платежной организации могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

57. По результатам обработки платежей и (или) переводов Платежная организация предоставляет Коммерсанту отчет по успешно прошедшим операциям.

58. Срок оказания платежной услуги – 1 (один) рабочий день со дня, следующего за днем получения указания клиента.

59. При оказании платежной услуги по обработке платежей и (или) переводов, инициированных Коммерсантом в электронной форме, и передаче необходимой информации Банку-партнеру для выплаты денег на платежные карточки бенефициаров, Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий при обработке переводов:

1) Платежная организация в ежедневном круглосуточном режиме реального времени принимает запросы на платежи и (или) переводы от Коммерсанта;

2) по факту получения запроса, при условии положительного баланса Учетной записи Коммерсанта в Системе и достаточности суммы предварительного возмещения для

осуществления платежа и (или) перевода, а также удержания вознаграждения Платежной организации, Платежная организация передает Банку-партнеру информацию о списании денег с текущего банковского счета Платежной организации и зачислении денег на платежную карточку бенефициара;

3) Банк-партнер, по получении электронного сообщения от Платежной организации осуществляет платеж или перевод на платежную карточку бенефициара;

4) Платежная организация получает от Банка-партнера подтверждение завершения платежа или перевода;

5) Платежная организация выдает Коммерсанту электронный документ, подтверждающий платеж или перевод.

Документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, содержит следующие реквизиты:

1) номер документа, число, месяц, год его выписки;

2) наименование Платежной организации;

3) сумма операции;

4) валюта операции;

5) сумма комиссионного вознаграждения;

6) назначение платежа или перевода;

7) наименование Коммерсанта;

8) наименование либо банковский идентификационный код банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которому (которой) Платежная организация представляет информацию для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

60. Срок оказания платежной услуги – 1 (один) календарный день со дня следующего за днем получения указания клиента.

8. Стоимость платежных услуг (тарифы)

61. Тарифы Платежной организации по платежным услугам:

| № | Платежная услуга | Размер комиссии (допустимая дополнительная комиссия) взимаемая с клиента |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег | от 0 до 10% от суммы операции |
| 2 | Услуги по реализации (распространению) электронных денег | от 0 до 3% от суммы операции |
| 3 | Услуга по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег | от 0 до 3% от суммы операции |
| 4 | Услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам | от 0 до 5% от суммы операции |

62. Размер дополнительных комиссий, взимаемых с клиентов, определяется Платежной организацией самостоятельно в пределах допустимых значений, установленных договорами между Платежной организацией и Коммерсантами, эмитентами электронных

денег и иными лицами, предоставляющими услуги клиентам, и зависит от рыночных условий по каждой услуге.

Размер дополнительных комиссий, взимаемых с клиентов, доводится до сведения клиентов до момента подтверждения ими соответствующей операции посредством средств дистанционного обслуживания.

63. Платежная организация, в соответствии с условиями договоров между Платежной организацией и Коммерсантами, эмитентами электронных денег и иными лицами, предоставляющими услуги клиентам, кроме основных и дополнительных комиссий, может устанавливать и взимать дополнительные сборы, в частности за подключение к Системе Interpay и другие.

64. Платежная организация вправе предоставлять индивидуальные скидки к утвержденным тарифам.

9. Порядок взаимодействия Участников Системы Interpay

65. Порядок взаимодействия Платежной организации с Банком-партнером.

Платежная организация заключает с Банком-партнером соглашение об информационно-технологическом взаимодействии, который должен содержать следующую информацию:

- 1) виды и общая характеристика оказываемых услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания услуг;
- 3) размеры взимаемых сборов и комиссий и порядок их взимания;
- 4) порядок предоставления информации о Коммерсантах;
- 5) условия, при которых Банк-партнер оставляет за собой право на отказ в оказании услуг;
- 6) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;
- 7) финансовые условия и порядок расчетов с Платежной организацией и Коммерсантами;
- 8) Банком-партнером могут быть предусмотрены иные условия.

66. Платежная организация проходит регистрацию в информационной системе Банка-партнера, для чего:

- 1) в согласованный сторонами срок Платежная организация осуществляет реализацию интерфейса подключения (API) к информационной системе Банка-партнера;
- 2) стороны проводят техническое тестирование систем;
- 3) сторонами определяется техническая готовность систем к отправке информации о платежах;
- 4) Платежная организация передает данные Банку-партнеру о каждом обработанном платеже;
- 5) Банк-партнер передает Платежной организации данные о каждом успешно обработанном платеже;
- 6) сведения должны быть переданы непосредственно в период обработки платежа;
- 7) каждой операции по передаче данных о платеже присваивается уникальный номер в информационной системе Банка-партнера;
- 8) Платежная организация с Банком-партнером проводит ежедневную сверку по успешно обработанным платежам;
- 9) на ежемесячной основе производится сверка взаиморасчетов.

67. Порядок взаимодействия Платежной организации с платежным агентом/субагентом.

Платежная организация заключает с платежным агентом агентский договор, которым должно быть предусмотрено право платежного агента/субагента принимать платежи в пользу Коммерсанта, а также его право привлекать платежных субагентов.

68. При заключении агентского договора для платежного агента/субагента

заводится Учетная запись в Системе Interpay.

69. Платежным агентам/субагентам после регистрации в Системе Interpay доступны следующие операции:

- 1) просмотр баланса Учетной записи (с актуальностью только на момент запроса);
- 2) пополнение баланса Учетной записи, осуществление с него платежей и предъявление к выводу на текущие банковские счета;
- 3) получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы Interpay.

70. Оказание платежной услуги обеспечивается платежным агентом/субагентом предоставлением предварительного возмещения (авансового платежа) на планируемый объем платежей.

Сумма авансового платежа, внесенного платежным агентом/субагентом на текущий банковский счет Платежной организации в банке, отражается на балансе его Учетной записи в Системе Interpay.

71. Платежный агент/субагент должен обеспечивать на балансе Учетной записи минимальный неснижаемый остаток баланса, достаточный для исполнения обязательств перед Платежной организацией и клиентом по совершаемому платежу.

72. При совершении платежа клиентом, сумма принятых платежей списывается с баланса Учетной записи в Системе Interpay.

73. При отрицательном балансе Учетной записи на день приема платежей обязательство платежного агента перед Платежной организацией признается необеспеченным и Платежная организация вправе приостановить исполнение договора либо предоставить платежному агенту/субагенту отсрочку в перечислении платежа (коммерческий кредит, либо овердрафт) на основании отдельного соглашения, заключаемого Платежной организацией с Коммерсантом или гарантийного письма.

74. Заявки на перевод и (или) платеж передаются в Платежную организацию в электронной форме по защищенному каналу. Предварительно проводится интеграция с платежным шлюзом Платежной организации. Для этого платежному агенту/субагенту предоставляется документация API и доступы для интеграции.

75. Платежный агент/субагент обязан передавать Платежной организации данные о каждом принятом платеже для отражения данных в Системе Interpay/Системе электронных денег Interpay.

Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.

76. При приеме платежей платежным агентом/субагентом взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией и определяется условиями работы с Коммерсантами.

77. Порядок взаимодействия Платежной организации с Коммерсантом.

Платежная организация заключает с Коммерсантом соглашение об информационно-технологическом взаимодействии и приеме платежей за реализацию товаров/работ/услуг, который должен содержать следующую информацию:

- 1) виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;
- 3) размеры взимаемых сборов и комиссий или указание на интернет-ресурс, содержащий данную информацию, и порядок их взимания;
- 4) порядок предоставления информации о платежной услуге;
- 5) порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- 6) порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте;
- 7) условия, при которых платежная организация оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги;

- 8) порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;
- 9) право Коммерсанта на расторжение договора;
- 10) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;
- 11) порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

Платежной организацией могут быть предусмотрены дополнительные условия.

78. Для подключения к Системе Interpay, Коммерсанту необходимо направить письмо в адрес Платежной организации либо посредством Интернет-ресурса подать заявку на подключение с указанием адреса интернет-ресурса Коммерсанта, номера телефона и электронного адреса контактного лица Коммерсанта.

79. После проведения проверки пакета документов, представленных Коммерсантом для подписания договора, в Системе Interpay создается Учетная запись (личный кабинет).

80. Коммерсант предоставляет следующий пакет документов, подписанных руководителем исполнительного органа Коммерсанта или иным уполномоченным лицом и заверенных печатью (при наличии). При необходимости Платежная организация оставляет за собой право запросить дополнительные документы:

Для юридических лиц - для юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

1) документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

2) устав;

3) выписку из реестра учредителей (акционеров) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором;

4) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) учредителей (участников) юридического лица (за исключением документов учредителей (акционеров) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором), а также документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников));

5) документы, подтверждающие полномочия должностного(-ых) лица (лиц) лиц, на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на подписание документов юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

6) анкета КҮС (Анкета клиента).

Для индивидуальных предпринимателей, для физических лиц:

1) резидентов Республики Казахстан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность, данные документа, удостоверяющего личность;

2) документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации;

3) нотариально заверенная доверенность на право подписи договора уполномоченным лицом в случае, если договор не подписывается индивидуальным предпринимателем;

4) анкета КҮС (Анкета клиента).

81. Интернет-ресурс Коммерсанта должен иметь/содержать:

1) АРІ-интерфейс для сопряжения с внешними системами;

2) средства предотвращения несанкционированного доступа к информации и (или) передачи ее лицам, не имеющим права на доступ к информации;

- 3) средства обнаружения попыток вторжения на ресурс и получения несанкционированного доступа;
- 4) актуальную справочную информацию о Коммерсанте, в том числе о реализуемых товарах/услугах/работах;
- 5) актуальную справочную информацию о службе поддержки интернет-ресурса Коммерсанта (наименование страны, адрес местонахождения, адрес для корреспонденции контактные телефоны);
- 6) описание процедуры оплаты с помощью платежных карточек;
- 7) логотипы платежных систем;
- 8) договор оферты Коммерсанта;
- 9) Политику конфиденциальности и обработки персональных данных, Правила возврата товара/денежных средств, Правила доставки (если применимо);
- 10) предупреждение об ответственности за невыполнение клиентом законов своей страны при посещении интернет-ресурса и попытки приобретения товаров/работ/услуг, если таковые запрещены законодательством на территории страны, где он находится.

82. Интернет-ресурс Коммерсанта не должен предоставлять услуги «развлечений для взрослых».

83. Реквизиты платежной карточки не должны фиксироваться и храниться на интернет-ресурсе Коммерсанта. Для оплаты с использованием платежной карточки клиент должен переадресовываться на Систему Interpay.

84. Коммерсанту необходимо провести работы, направленные на интеграцию с платежным шлюзом Платежной организации для осуществления приема платежей.

85. Все принятые платежи в пользу Коммерсанта учитываются и накапливаются на балансе Учетной записи Коммерсанта. Коммерсант может по запросу вывести накопленную сумму на текущий банковский счет.

86. Комиссия за прием платежей и за вывод на текущий банковский счет удерживаются с баланса Коммерсанта.

87. Доступ к сервису Платежной организации осуществляется одним из следующих способов:

- 1) через Интернет-ресурс (www.interpay.kz);
- 2) через специальное программное обеспечение (приложение) Платежной организации, созданное для мобильных устройств;
- 3) через специальное программное обеспечение (приложение) Платежной организации, интегрированное в Систему Interpay;
- 4) через терминалы по приему и выплате наличных средств;
- 5) через интерфейсы, реализованные платежными агентами/субагентами с помощью API.

88. Коммерсантам после регистрации в Системе Interpay доступны следующие операции:

- 1) просмотр баланса своей Учетной записи (с актуальностью только на момент запроса);
- 2) прием платежей за реализацию своих товаров/работ/услуг;
- 3) пополнение баланса Учетной записи;
- 4) осуществления с баланса Учетной записи платежей и (или) переводов на Платежные карточки, а также текущие банковские счета;
- 5) получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы Interpay.

10. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг

89. Под третьими лицами понимаются юридические лица и индивидуальные

предприниматели, которые:

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

90. Подключение информационных систем третьей стороны к Системе Interpay производится на основании заключенного договора на оказание информационных и (или) технологических услуг или договоров поручения на прием платежей, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

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

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

- 1) ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;
- 2) ответственность за нарушение указанных обязательств;
- 3) мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

91. Платежная организация с соблюдением требований и норм Закона о платежах вправе передать третьим лицам на основании договора о возмездном оказании услуг исполнения информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг Платежной организацией (договор об аутсорсинге), при этом Платежная организация имеет право заключить лицензионный договор, в котором будут описаны информационно-технологические функции, осуществляемые третьими лицами, необходимые для обеспечения оказания платежных услуг Платежной организацией.

92. Техническое взаимодействие с третьими лицами производится путем интеграции Системе Interpay с информационными системами третьих лиц на основании договора с достаточным уровнем шифрования для соблюдения безопасности предоставления платежных услуг.

93. Параметры технического взаимодействия описаны в документации по технологическому взаимодействию и предоставляются заинтересованным лицам по запросу.

11. Обмен электронными сообщениями

94. Обмен электронными сообщениями между Участниками Системы Interpay производится в Системе Interpay в порядке и по форматам передачи информации, установленным Платежной организацией.

95. Платежная организация разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений и контролирует его соблюдение.

96. Электронные сообщения составляются на английском и (или) русском языках.

97. При формировании и передаче электронных сообщений Участники Системы Interpay соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный заключенными договорами между Участниками Системы Interpay.

98. Платежная организация, Банк-партнер и иные Участники Системы Interpay обязаны обеспечивать наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем электронным сообщениям, поступающим и обработанным в Системе Interpay, а также хранение отправленных и полученных Электронных сообщений не менее пяти лет, если

иной, более длительный срок хранения, не установлен законодательством Республики Казахстан.

12. Система управления рисками

99. Система управления рисками представляет собой комплекс мероприятий и руководящих документов, правил и управленческих решений, которые направлены на выявление основных рисков при осуществлении деятельности Платежной организации и разработку мер по реагированию на них с целью минимизации негативных последствий.

100. Основная задача управления рисками в Платежной организации - сохранение стабильности организации, несмотря на внешние и внутренние негативные факторы.

101. В Платежной организации определено ответственное лицо, исполняющее функции по управлению рисками, основной задачей которого является:

1) анализ и оценка рисков, включающие в себя определение объектов анализа рисков, индикаторов риска по объектам анализа риска и определяющие необходимость принятия мер по предотвращению и минимизации рисков;

2) разработка и реализация практических мер по управлению рисками, с учетом вероятности возникновения рисков и возможных последствий, анализа применения возможных мер по предотвращению и минимизации рисков.

102. В рамках системы управления рисками Платежная организация определяет финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам Платежная организация относит - кредитные и операционные риски, к нефинансовым - репутационные и правовые риски.

103. Система управления рисками характеризуется такими элементами, как методы, мероприятия и способы управления рисками.

104. Основными методами управления рисками в Платежной организации являются:

1) уклонение от рисков или предотвращение наступления риска;

2) рассеивание (распределение) рисков. Данный метод применяется, когда риски известны, хорошо описаны и задокументированы, и есть возможность распределения ответственности за них по разным структурным подразделениям внутри Платежной организации или между разными ответственными работниками;

3) компенсация рисков. Данный метод применяется компенсации или смягчения негативных последствий реализации риска.

105. К мероприятиям по управлению рисками относятся следующие:

1) контроль за выполнением контрагентами Платежной организации, в том числе Участниками расчетов, требований к управлению рисками, установленных договорами и правилами управления рисками Платежной организации;

2) доведение до органов управления Платежной организации информации о рисках;

3) определение показателей бесперебойности функционирования Платежной организации;

4) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной организации;

5) определение методик анализа рисков;

6) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

7) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

8) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

9) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;

10) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной

организации.

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

К способам управления рисками относятся следующие:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств Коммерсантов, платежных агентов/субагентов с учетом уровня риска;
- 2) установление обеспечительного вноса платежных агентов/субагентов Платежной организации в рамках оказываемых платежных услуг;
- 3) управление очередностью исполнения распоряжений;
- 4) осуществление расчетов до конца операционного дня;
- 5) осуществление расчетов в пределах, предоставленных агентами Платежной организации денежных средств;
- 6) обеспечение возможности предоставления лимита;
- 7) использование безотзывных банковских гарантий;
- 8) другие способы управления рисками.

107. Платежная организация принимает все предусмотренные законодательством Республики Казахстан 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 Коммерсантов, платежных агентов/субагентов и клиентов в случае возникновения подозрений, что осуществляемая операция может быть связана с легализацией доходов и (или) финансированием терроризма.

108. Платежная организация в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и осуществления надлежащей проверки операций вправе блокировать операции Коммерсантов на срок до 10 (десяти) календарных дней, а по решению уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до 15 (пятнадцати) календарных дней

109. Платежная организация вправе отказать в оказании платежных услуг любому лицу, если в отношении такого лица имеются данные, что оно связано и (или) подозревается в связи с лицами, осуществляющими действия по легализации доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, осуществляет и (или) подозревается в осуществлении деятельности, направленной на легализацию доходов и (или) финансирование терроризма.

13. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров

110. Претензии клиентов, Участников Системы Interpay и Участников Системы электронных денег Interpay, не являющихся клиентами Платежной организации, связанные с осуществлением платежей и (или) переводов с использованием Системы Interpay, Системы электронных денег Interpay, использованием сервисов указанных систем или взаимодействием разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) договорами, заключенными между ними, а также правилами международных платежных систем (в применимых случаях).

111. Платежная организация осуществляет рассмотрение претензий клиентов и Участников Системы Interpay, Участников Системы электронных денег Interpay по спорным ситуациям.

112. Обращение в службу технической и информационной поддержки Платежной организации по телефону и (или) направление сообщений через форму обратной связи на Интернет-ресурсе не могут быть признаны обращением в Платежную организацию с претензией и (или) расцениваться как досудебное урегулирование споров.

113. Клиенты, Участники Системы Interpay, Участники Системы электронных денег Interpay, не являющиеся клиентами Платежной организации, вправе обратиться к Платежной организации с письменной претензией, составленной в произвольной форме, и указать возникшую спорную ситуацию одним из следующих способов:

- 1) направление претензии Платежной организации почтовым отправлением;
- 2) направление обращения на электронную почту Платежной организации;
- 3) личное обращение в офис Платежной организации с нарочным его предоставлением по месту нахождения (юридическому адресу) Платежной организации.

114. В претензии должны быть указаны:

- 1) фамилия, имя и отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) лица, предъявляющего претензию, дата его рождения, место жительства, индивидуальный идентификационный номер, а если лицом, предъявляющим претензию, является юридическое лицо, то его полное наименование, местонахождение, бизнес-идентификационный номер и банковские реквизиты; наименование представителя и его адрес, в случаях, когда претензия подается представителем. В претензии должны быть указаны сведения об абонентском номере сотовой связи и электронном адресе лица, предъявляющего претензию и представителя, а также номере Учетной записи, если они имеются;

- 2) суть нарушения или угрозы нарушения прав или законных интересов лица, предъявляющего претензию, и его требования;

- 3) обстоятельства, на которых лицо, предъявляющее претензию, основывает свои требования, а также содержание доказательств, подтверждающих эти обстоятельства;

- 4) перечень прилагаемых к претензии документов.

115. Срок рассмотрения претензии не может превышать месячного срока. Не позднее истечения указанного срока, Платежная организация обязана предоставить письменный ответ на претензию.

116. Любой спор, если он не был разрешен в порядке досудебного урегулирования, подлежит окончательному разрешению в суде Республики Казахстан по месту нахождения Платежной организации.

14. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

117. Система Interpay разработана с учетом современных требований безопасности, предъявляемых к системам управления информацией через сеть Интернет.

118. В Системе Interpay предусмотрено несколько способов аутентификации, а также дополнительные способы подтверждения операций (с помощью отправки проверочного кода смс-сообщением или с помощью соответствующего сервиса, генерирующего одноразовые пароли), информация о которых доступна Участникам Системе Interpay на Интернет-ресурсе.

119. Платежная организация в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации осуществляет следующие функции:

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

- 2) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности; осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

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

- 4) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

- 5) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;
- 6) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;
- 7) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников Платежная организация в вопросах информационной безопасности;
- 8) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Платежной организации;
- 9) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства о состоянии системы управления информационной безопасностью Платежной организации.

120. Платежная организация управляет рисками информационной безопасности с указанием критериев приемлемого уровня по отношению к информационным активам.

121. При реализации рисков информационной безопасности разрабатывается план мероприятий, направленный на минимизацию возникновения подобных рисков.

122. Информация об инцидентах информационной безопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности, подлежит консолидации, систематизации и хранению.

123. Срок хранения информации об инцидентах информационной безопасности составляет не менее 5 (пяти) лет, если иной более длительный срок хранения не установлен законодательством Республики Казахстан.

124. Платежная организация, не позднее 24 часов с момента выявления инцидента информационной безопасности, определяет порядок принятия неотложных мер к устранению данного инцидента, его причин и последствий.

125. Платежная организация ведет журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

126. Платежная организация предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности:

- 1) эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении;
- 2) несанкционированный доступ в информационную систему;
- 3) атака «отказ в обслуживании» на информационную систему или сеть передачи данных;
- 4) заражение сервера вредоносной программой или кодом;
- 5) совершение несанкционированного перевода денег вследствие нарушения контролей информационной безопасности;
- 6) инцидентах информационной безопасности, несущих угрозу стабильности деятельности платежной организации.

127. Информация об инцидентах информационной безопасности предоставляется Платежной организацией в Национальный Банк Республики Казахстан в возможно короткий срок, но не позднее 48 часов с момента выявления, в виде карты инцидента информационной безопасности по форме, установленной Национальным Банком Республики Казахстан. На каждый инцидент информационной безопасности заполняется отдельная карта инцидента информационной безопасности.

128. Информация по обработанным инцидентам информационной безопасности представляется в электронном формате с использованием платформы Национального Банка Республики Казахстан для обмена событиями и инцидентами информационной безопасности.

15. Программно-технические средства и оборудование, необходимые для осуществления платежных услуг

129. Программно-технические средства и оборудование, используемые Платежной организацией при оказании платежных услуг посредством Системы Interpay обеспечивают:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования;

2) многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим, как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных полей, обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций (при выполнении функций или операций без полного заполнения всех полей программа обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам (определенным для данной информационной системы) и возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе;

5) обработку информации и ее хранение по дате и времени;

6) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых платежными организациями в Национальный Банк, а также отчетов о проведенных операциях;

7) ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);

8) возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;

9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;

10) возможность обмена электронными документами;

11) регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события.

130. Платежная организация с учетом уровня развития технологий определяет и устанавливает минимальные требования к составу аппаратных средств, оборудованию для веб-приложения, к сети, к поддерживаемым веб-браузерам.

Указанные минимальные требования доводятся Участникам Системы Interpay при установлении деловых отношений. При этом, в любом случае, программно-технические средства должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью;

2) являющейся частью общей системы управления Платежной организацией, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

131. Система управления информационной безопасностью обеспечивает защиту информационных активов Платежной организации, допускающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов Платежной организации.

132. Платежная организация обеспечивает надлежащий уровень системы управления информационной безопасностью, ее развитие и улучшение.

16. Заключительные положения

133. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Платежной организации, договорами с Участниками расчетов.

134. В случае если отдельные положения Правил противоречат законодательству Республики Казахстан, то применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан.

135. Изменения и (или) дополнения в Правила могут быть внесены Платежной организацией путем утверждения Правил в новой редакции либо путем подготовки текста изменений и (или) дополнений к Правилам.

136. Платежная организация уведомляет клиентов о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила путем размещения соответствующей информации на интернет-ресурсе Платежной организации не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления их в силу.

137. В случае несогласия Участника расчетов с изменениями и (или) дополнениями в Правила или тарифов, Участник расчетов вправе отказаться от дальнейшего использования Системы Interpay, закрыв Учетную запись, предварительно выведя деньги с баланса Учетной записи.

138. Продолжение использования Системы Interpay после изменения Правил означает согласие Участника расчетов с измененными Правилами.

Приложение 1
к Правилам осуществления
деятельности платежной организации
ТОО «Interpay»

Форма

Карта инцидента информационной безопасности

| № | Общие сведения | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | Характеристики инцидента информационной безопасности | Информация об инциденте информационной безопасности |
| 1 | Наименование инцидента информационной безопасности | |
| 2 | Дата и время выявления (дд.мм.гггг и чч:мм с указанием часового пояса UTC+X) | |
| 3 | Место выявления (организация, филиал, сегмент информационной инфраструктуры) | |
| 4 | Источник информации об инциденте информационной безопасности (пользователь, администратор, администратор информационной безопасности, работник подразделения информационной безопасности или техническое средство) | |
| 5 | Использованные методы при реализации инцидента информационной безопасности (социальная инженерия, внедрение вредоносного кода) | |
| Содержание инцидента информационной безопасности | | |
| 6 | Симптомы, признаки инцидента информационной безопасности | |
| 7 | Основные события (эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении; несанкционированный доступ в информационную систему; атака «отказ в обслуживании» на информационную систему или сеть передачи данных; заражение сервера вредоносной программой или кодом; совершение несанкционированного перевода денег; инциденты информационной безопасности, несущие угрозу стабильности деятельности платежной организации) | |
| 8 | Пораженные активы (физический уровень информационной инфраструктуры, уровень сетевого оборудования, уровень сетевых приложений и сервисов, уровень операционных систем, уровень технологических процессов и приложений и уровень бизнес-процессов платежной организации) | |
| 9 | Статус инцидента информационной безопасности (свершившийся инцидент информационной безопасности, | |

| | | |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | попытка осуществления инцидента информационной безопасности, подозрение на инцидент информационной безопасности) | |
| 10 | Ущерб | |
| 11 | Источник угрозы (выявленные идентификаторы) | |
| 12 | Преднамеренность (намеренный, ошибочный) | |
| Предпринятые меры по инциденту информационной безопасности | | |
| 13 | Предпринятые действия (идентификация уязвимости, блокирование, восстановление) | |
| 14 | Запланированные действия, направленные на минимизацию возникновения рисков информационной безопасности | |
| 15 | Оповещенные лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностных лиц, наименование государственных органов, организаций) | |
| 16 | Привлеченные специалисты (фамилия, имя, отчество (при его наличии) место работы, должность, номер телефона) | |