

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ОсОО «Смарт Системс»
Протокол №3 от 03.06.2024 г.

Правила платежной системы ОсОО «Смарт Системс»

Правила платежной системы RUNPAY ОсОО «Смарт Системс» по проведению платежей и расчетов, в том числе с использованием электронных денег.

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Системс» (далее – Оператор) (ИНН 01106201410234 код ОКПО 28773488 юридический адрес: 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. К.Тыныстанова, 189а) является Оператором платежной системы и совмещает свою деятельность с деятельностью Платежной организации.

1.2. Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Системс» осуществляет свою деятельность на основании лицензии платёжной организации на оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей, в том числе предоставляет возможность по использованию электронных денег эмитента.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированный терминал самообслуживания (Платежный терминал) - устройство для приема денежных средств от Плательщика, функционирующее в автоматическом режиме;

Авторизация – разрешение Оператора на проведение Пользователем электронных денег операций с использованием электронных денег в Системе, включая предоставление доступа к электронному кошельку Пользователя электронных денег;

Агрегатор – платежная организация, предоставляющая Пользователям Системы возможность осуществлять онлайн-платежи за товары или услуги, а также пополнения через терминальную сеть электронных кошельков наличными денежными средствами;

Агент/субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, включая его пункты приема Платежей, осуществляющее деятельность по приему Платежей, заявившее о присоединении к настоящим Правилам и подписавшее Договор на осуществление деятельности по приему Платежей, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст. 387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики;

Аутентификация – процесс подтверждения того, что от имени Пользователя действует именно то физическое лицо, за которое себя выдает, с возможностью дальнейшего предоставления полномочий пользования Системой;

Блокирование электронного кошелька - полный или временный запрет на использование электронных денег, хранящихся в электронном кошельке Пользователя;

Гарантийный взнос, Гарантийный платеж - денежные средства, переданные Агентом Оператору, и/или Оператором Поставщику или банку-эмитенту электронных денег, с целью страхования возможных рисков и обеспечения исполнения обязательств Агента/субагента перед Оператором или Оператором перед Поставщиком или банком-эмитентом электронных денег;

Гарантийный фонд – общая сумма, внесенных Агентом и/или Оператором гарантийных взносов, за вычетом сумм, удержанных Оператором или Поставщиком, в соответствии с условиями договора;

Дополнительное вознаграждение – сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Агентом и Плательщиком, с учетом ограничений, установленных Оператором, взимаемая Агентом/субагентом с Плательщика при приеме Платежа и поступающая в распоряжение, соответственно, Агента/субагента.

Идентификация – процедура, предусмотренная Правилами и Договором и иными документами Оператора, заключающаяся в установлении тождественности указанных зарегистрировавшимся в Системе лицом данных личности Участника Системы – физического или юридического лица на основании информации и документов, необходимых для проведения идентификации, требуемых настоящими Правилами, Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики;

Инцидент – это любое событие, которое не является частью штатного функционирования Системы вызывает или может негативно отразиться на бесперебойности или качестве проведения Платежей и расчетов в Системе.

История/Журнал операций – раздел в электронном кошельке Пользователя электронных денег, содержащий хронологическую запись о проведенных в Системе Пользователем электронных денег Платежах и иных операциях с использованием электронных денег;

Лицевой счет Плательщика - аналитический счет в автоматизированной системе расчетов Поставщика, служащий для учета объема реализованного товара, оказанных услуг, выполненных работ, а также для учета поступления и расходования денежных средств, внесенных по договору с Поставщиком.

Личный кабинет Пользователя электронных денег (личный кабинет) – функциональные возможности электронного кошелька Пользователя электронных денег, персональный раздел Пользователя электронных денег в Системе, посредством которого Пользователь электронных денег имеет доступ к своему электронному кошельку для получения необходимой информации об остатке электронных денег, операциях, проведенных по нему, осуществления Платежей и иных операций с использованием электронных денег в порядке, предусмотренном Правилами Системы Договорами, заключенными между Оператором или эмитентом и Пользователем. Перечень предоставляемых услуг посредством личного кабинета Пользователя устанавливается Оператором;

Меры ПФТД/ЛПД – мероприятия, проводимые в целях соблюдения законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Оператор платежной системы (Оператор) – Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Системс», выполняющая функции координации и обеспечения деятельности Платежной Системы в целом и совмещающее свою деятельность с деятельностью Платежной организации.

Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Пользователю, предназначенная для доступа к услугам Системы;

Пользователь – идентифицированный пользователь Системы заключивший Договор и имеющее право совершать операции и Платежи.

Платеж – передача денежных средств путем оказания услуг Оператором по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) и дальнейшего проведения безналичных расчетов через платежную систему Кыргызской Республики, совершаемая Пользователем в пользу Поставщика в целях исполнения обязательства по оплате услуг, работ, товаров (в том числе внесение авансового платежа).

Плательщик – дееспособное физическое лицо, в том числе Пользователь, заключившее с Оператором Договор от своего имени, путем присоединения к Правилам и имеющее право использовать Систему, в целях исполнения своих денежных обязательств перед Поставщиком.

Поставщик товаров/услуг (Поставщик) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Плательщиком договор на реализацию товара, оказание услуг и/или выполнение работ, получающий Платеж от Плательщика.

Пользовательский интерфейс — в тексте настоящих Правил — программное обеспечение (установленное на Платежный терминал, мобильный телефон либо доступное через вебинтерфейс, а также посредством USSD- и SMS-запросов) - часть Системы, позволяющая учитывать Платежи, проводить разрешённые операции с электронными деньгами и передавать информацию о них на сервер Системы.

Процессинг – информационное (сбор, обработка и рассылка информации по производимым операциям, а также иные сопутствующие операции) и технологическое (управление общесистемными справочниками, ограничениями, реестрами и другой системной информацией, а также иные сопутствующие операции) взаимодействие между Участниками Системы, а также информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы.

Платежная Система (Система) - автоматизированная платежная система «RUNPAY», обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между Участниками платежного процессинга при приеме и проведении Платежей от Плательщиков, проведении разрешенных операций с электронными деньгами.

Сайт системы - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: <http://runpay.kg/>, через который предоставляется доступ к Системе;

Тарифный план – установленные Оператором ставки вознаграждения Агента, за осуществление юридических и иных действий, предусмотренных Правилами, а также ставки вознаграждения Оператора за действия, предусмотренные Правилами. Тарифный план устанавливается для Агента при подписании агентского договора к Правилам.

Участник Платежной Системы (Участник) – лицо, участвующее в деятельности по приему и проведению Платежей посредством Системы (Агенты/субагенты, Поставщики, Плательщики, Пользователи) в соответствии с заключенными договорами с Оператором (Договор). Оператор для целей Правил также является Участником Системы.

Электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства Эмитента(-ов), хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства Платежа в Системе другими Участниками Системы. Электронные деньги номинированы в национальной валюте Кыргызской Республики – сом;

Электронный кошелек - хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности держателю, обеспечивающий распоряжение ими;

Эмитент/Банк – банк(-и) второго уровня, осуществляющие выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Кыргызской Республики, информация о которых размещена на сайте Системы

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящие Правила платежной системы «RUNPAY.KG» (Правила) определяют единые условия осуществления деятельности Оператора и устанавливают стандартные права, обязанности и ответственность Участников Системы. Участниками Правил являются Оператор, Агенты/субагенты, Поставщики, Плательщики. Каждый из Участников гарантирует другим Участникам, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

3.2. Настоящие Правила регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок предоставления и использования Системы в целях проведения Платежей, а также иные положения, необходимые для функционирования Системы. Контроль за соблюдением Правил Системы Участниками осуществляет Оператор.

3.3. В рамках контроля за соблюдением Правил и в соответствии с требованиями законодательства Оператор:

- контролирует соблюдение действующих Правил и процедур, а также их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- предъявляет требования к необходимым техническим и программным средствам для проведения Платежей другим Участникам Системы;
- ведет базу данных по Агентам/субагентам и Поставщикам Оператора
- оценивает и управляет рисками в Системе;
- обеспечивает безопасное функционирование средств обработки информации;
- обеспечивает единый подход к управлению инцидентами и ведет реестр инцидентов;
- обеспечивает своевременное доведение информации по принятым в Системе Платежам до Поставщика при возникновении нештатной ситуации в соответствии с условиями договора и требованиями нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

3.4. В случае вступления в силу изменений в нормативных правовых актах, регулирующих деятельность Оператора, положения которых противоречат изложенным в настоящих Правилах, включая приложения, применяются вступившие в силу законодательные нормы.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УЧАСТНИКА К ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

4.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой и составной частью Договора, заключенного с Участником Системы, и безотзывно признаются Участниками обязательными к исполнению в полном объеме без каких-либо изъятий и исключений.

4.2. Оператор при заключении Договоров и формировании базы данных по Агентам/субагентам и Поставщикам, получает от Участника обязательные сведения необходимые для исполнения Договора и настоящих Правил. Требования к обязательным сведениям предоставляемых Оператору Участниками определены в соответствующих Договорах.

4.3. Оператор заключает с Агрегатором Договор о приеме Платежей, в котором также могут быть определены условия пополнения Электронного кошелька.

4.3.1. Агрегатор по поручению Оператора, а также по поручению и за счет Плательщиков, посредством сети терминального оборудования или иного технического устройства, организованной и управляемой Агрегатором, организует и осуществляет прием Платежей и их передачу Оператору в порядке, предусмотренном в отдельно заключаемом Договоре.

4.3.2. Агрегатор вправе принимать Платежи лично или поручить принятие платежей любым третьим лицам – Агентам Агрегатора. Агрегатор предоставляет Оператору отчет о принятых платежах за определенный период на ежедневной основе. Регламент сверки информации о платежах и сверки расчетов, ответственность сторон отражены в двусторонних договорах.

4.4. Порядок заключения договора с Поставщиками товаров/услуг:

4.4.1. При заключении Договора с Поставщиком Оператор определяет:

- порядок и условия исполнения денежных обязательств Оператора перед Поставщиком за принятые Оператором и/или его Агентами/субагентом Платежи;
- порядок и условия подключения Поставщика товаров/услуг к Системе;
- Технический регламент взаимодействия Системы Оператора и Поставщика;
- порядок предоставления данных (реестров Платежей) для проведения регулярных сверок информации о принятых Оператором и/или его Агентами/субагентом Платежах на основе информации, содержащейся в Системе Оператора и данных о принятых Оператором Платежах, содержащихся в системе Поставщика.

4.4.2. Стороны производят интеграцию Системы Оператора с системой Поставщика согласно заключаемому Договору.

4.4.3. После завершения интеграции Оператор вносит в Систему необходимые данные для возможности приема платежей в адрес Поставщика Оператором и/или его Агентами/субагентами.

4.4.4. Оператор направляет уведомления Агентам о подключении к Системе нового Поставщика с предоставлением информации (в том числе об условиях финансовых взаимоотношений между Оператором и Агентом по данному Поставщику), объективно необходимой для приема Агентом Платежей в пользу Поставщика.

4.4.5. Договор с Поставщиком может иметь иные порядки и условия заключения Договора с Поставщиком.

4.5. Процедура прохождения регистрации Пользователя:

4.5.1. Пользователю для прохождения регистрации в Электронном кошельке необходимо:

- Скачать приложение Runpay.kg в Play Market или AppStore, либо через сайт;
- Ввести номер телефона;
- Ввести смс код, высланный Системой;
- Придумать пароль и ввести;
- Далее, необходимо ознакомиться и принять условия настоящих Правил путем заключения Договора.

4.5.2. Во избежание случаев мошенничества, необходимо держать свой пароль в строгом секрете и при проведении операций, вводить его, убедившись в том, что экран телефона никому не доступен кроме Пользователя.

4.5.3. Пользователь выражает свое безоговорочное согласие и дает разрешение Оператору на получение, хранение и обработку его персональных данных для предоставления услуг, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации и отмыванию денежных средств, полученных преступным путем.

4.5.4. После прохождения регистрации, Оператор оказывает Пользователю следующие услуги:

- покупка электронных денег, перевод электронных денег с одного зарегистрированного электронного кошелька на другой;
- погашение электронных денег переводом на банковский счет;
- безналичные переводы;
- оплата товаров, работ, услуг, реализуемых Поставщиками;
- просмотр баланса электронного кошелька;
- смена языка интерфейса;
- смена пароля;
- проверка журнала транзакций.

4.6. Порядок заключения Договора с Агентом и другими Участниками Платежной Системы:

4.6.1. До начала деятельности, связанной с проведением Платежей, Участник Системы обязан осуществить регистрацию в Системе, что является подтверждением, что Участник Системы согласен с настоящими Правилами и обязуется соблюдать условия Правил и соответствующего Договора. После регистрации в Системе Участник не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами либо не признает их обязательность в Договорных отношениях с Оператором.

4.7. Оператор вправе отказать любому Участнику в регистрации, а также отказаться от подписания Договора в случае несоответствия лица требованиям законодательства и настоящим Правилам

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Общие права Оператора:

5.1.1. По поручению и за счет Поставщика принимать платежи Плательщиков, как с использованием Электронных кошельков и Электронных денег, так и без, в том числе с использованием наличных и безналичных средств, и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику (или иным законным способом осуществлять расчеты с Поставщиком) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также Договором с Поставщиком, в свою очередь Поставщик обязуется выплачивать Оператору вознаграждение, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором с Поставщиком, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком. Размер вознаграждения определяется Договором с Поставщиком.

5.1.2. Принимать Платежи лично или поручить принятие платежей третьим лицам – Агентам/субагентам Оператора, оставаясь при этом полностью ответственным перед Поставщиком.

5.1.3. Оператор и/или Агенты/субагенты Оператора вправе осуществлять прием (получение) Платежей Плательщиков любыми, не запрещенными законодательством способами (наличными деньгами; безналичными средствами); а также посредством иных платежных систем и инструментов, не запрещенных законодательством Кыргызской Республики).

5.2. Общие обязанности Оператора:

- Иметь процедуры по обеспечению безопасности и непрерывности функционирования рабочих станций персонала.
- Иметь процедуры по резервированию каналов связи по передаче данных.
- Иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности, передаваемых и получаемых от Системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики.
- Обеспечить соответствие мощности линий и другого оконечного оборудования, через которое осуществляется подача энергоснабжения для работы систем, требованиям систем по мощности.
- В случаях перебоев энергоснабжения, обеспечить автономное энергоснабжение систем.
- Иметь процедуры, регламентирующие время автономного функционирования Системы, а также обеспечивающие выполнение требований по продолжительности автономной работы Системы, с момента прекращения энергоснабжения и до момента последующего переключения на резервный канал Системы.
- При сбоях аппаратного или программного обеспечения, обеспечить использование альтернативных и/или резервных средств в соответствии со своими внутренними процедурами.
- При сбое основного канала связи провести переключение на резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами.
- Для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества, иметь систему защиты от мошенничества и несанкционированного доступа на уровне Системы (использование паролей и прав доступа к Системе, криптографии, шифрования и т.п.), квалифицированный персонал для работы в Системе, а также утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала.
- В случае возникновения фактов внутреннего мошенничества, затрагивающих условия заключенного Договора, Стороны проводят внутреннее расследование по факту мошенничества, и письменно уведомляют друг друга о результатах данного расследования. Претензии сторон, возникшие в результате внутреннего мошенничества, решаются в рамках, установленных законодательством Кыргызской Республики.

5.3. Обязанности Оператора во взаимоотношениях с Поставщиком:

- Подготовить Систему, позволяющее обеспечить, в соответствии с требованиями технического регламента взаимодействие Системы Оператора с системой Поставщика для целей обеспечения передачи информации о Платеже.
- Зарегистрировать Поставщика в своей электронной базе и присвоить ему код получателя Платежей.
- Обеспечить перечисление Платежей, принятых Оператором и/или Агентами/субагентом Оператора в порядке исполнения Договора с Поставщиком, на основании данных реестра принятых Платежей Оператором и/или Агентами/субагентами Оператора Платежей, регулярными единичными консолидированными Платежами. При этом, обязательства Оператора по перечислению Поставщику, принятых в его пользу Платежей считаются исполненными с момента списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Оператора. Срок, в течение которого Оператор обязан произвести перечисление, принятых Оператором Платежей, а также порядок перечисления, определяется Договором с Поставщиком.
- Оператор и Поставщик подписывают акт сверки расчетов за отчетный период. Порядок и срок предоставления акта, рассмотрения акта и его подписания, определяются Договором с Поставщиком.

5.4. Права Оператора во взаимоотношениях с Поставщиком:

- Требовать от Поставщика выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком.

- Требовать от Поставщика выплаты причитающегося Оператору вознаграждения в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком за принятые Оператором и/или Агентами/субагентами Оператора Платежи, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком.
- В случае совершения ошибочных Платежей, корректировка и аннулирование (отмена) Платежей производится в соответствии с процедурами (порядком), описанными в Договоре с Поставщиком.
- Оператор и/или Агенты/субагенты Оператора вправе взимать с Плательщиков в свою пользу плату за использование ресурсов Системы Оператора при приеме и обработке Платежей, размер которой (платы) определяется Договором с Поставщиком.
- Стороны вправе размещать товарные знаки друг друга посредством использования собственных информационных ресурсов исключительно в целях рекламирования товаров (работ, услуг) владельцев товарных знаков.

5.5. Права и обязанности Поставщика.

5.5.1. Поставщик обязан:

- Подготовить необходимое оборудование и программное обеспечение, позволяющее обеспечить взаимодействие с Системой Оператора в соответствии с требованиями Технического Регламента;
- Для целей регистрации Поставщика в электронной базе данных Оператора и корректного проведения Платежей, а также для целей взаимодействия сторон в порядке исполнения Договора с Поставщиком, сообщить Оператору сведения и предоставить документы, предусмотренные п. 4 настоящих Правил;
- Уведомлять Оператора об изменениях в параметрах Платежей, которые могут повлиять на идентификацию Плательщика и в целом на корректность проведения Платежа в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком;
- Контролировать и учитывать денежные средства Оператора, внесенные им (Оператором) в качестве предоплаты Поставщику в счет будущих Платежей, проводимых Оператором;
- В случае ошибочного перечисления Оператором в пользу Поставщика денежных средств, перечисленных Оператором в порядке исполнения обязательств Оператора перед Поставщиком, которые (Платежи) возникли в результате любой технической ошибки, возратить Оператору по его письменному заявлению ошибочно перечисленные денежные средства в течение трех (3) банковских дней с момента получения соответствующего требования. Отдельные Договора с Поставщиками могут содержать иные условия возврата ошибочно перечисленных Оператором денежных средств в пользу Поставщика;
- В случае совершения ошибочного Платежа по вине (в том числе, неосторожной) Плательщика (неверное указание номера лицевого счета, неверное указание суммы платежа, неверное указание номера телефона и т.п.), по письменному заявлению Оператора, возратить Оператору ошибочно перечисленные денежные средства, либо изменить параметры Платежа, если такой возврат и такое изменение параметров Платежа возможны и имеется такая возможность;
- Согласовывать ежемесячный акт сверки расчетов за соответствующий отчетный месяц путем его подписания. Порядок и срок получения ежемесячного акта определяется Договором с Поставщиком;
- Выплачивать Оператору вознаграждение в порядке и размере, установленном в Договоре с Поставщиком, если такое вознаграждение предусмотрено Договором с Поставщиком.

5.5.2. Поставщик должен:

- Иметь в штате специалистов, выполняющих функции приема Платежей (переводов), а также функции обмена другими сообщениями в рамках Системы.
- Иметь в штате специалистов по сопровождению системы, обеспечивающих бесперебойное функционирование и безопасность технической инфраструктуры.
- Иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности передаваемых и получаемых от Системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики.
- При сбое основного канала связи с Оператором должен провести переключение на собственный резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами.
- Для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества должен иметь квалифицированный и прошедший проверку персонал для работы в системе, а также

утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала.

- В случае возникновения фактов внутреннего мошенничества, затрагивающих условия настоящих Правил и заключенного Договора, Поставщик и Оператор проводят внутреннее расследование по факту мошенничества, и письменно уведомляют друг друга о результатах данного расследования. Претензии, все спорные ситуации, возникшие в результате внутреннего мошенничества, решаются в рамках, установленных законодательством Кыргызской Республики.

5.5.3. Поставщик вправе:

- Требовать от Оператора своевременного исполнения финансовых обязательств, возникших у Оператора за прием Оператором и/или его Агентами/субагентом Платежей в пользу Поставщика;
- Требовать от Оператора выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком;
- В случае, если Оператор исполняет свои обязательства перед Поставщиком по принципу предоплаты, Поставщик вправе по надлежаще оформленному запросу Оператора предоставить кредитный лимит на совершаемые Оператором Платежи, за исключением Платежей в бюджеты бюджетной системы Кыргызской Республики. При этом Поставщик определяет размер кредитного лимита, а также порядок и сроки его погашения, если иное не определено Договором с Поставщиком. Риск по неоплате возникших в данном случае обязательств Оператора перед Поставщиком берет на себя Поставщик.

5.6. Ответственность Сторон при взаимодействии Оператора с Поставщиком:

- Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящих Правил, а также Договора с Поставщиком, а в случаях, не предусмотренных Правилами и Договором - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

- В случае нарушения Оператором обязательств по перечислению Поставщику, принятых в порядке исполнения Договора с Поставщиком Платежей, Оператор обязуется уплатить Поставщику неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком.

- В случае нарушения Поставщиком порядка выплаты вознаграждения, предусмотренного в Договоре с Поставщиком и/или в его соответствующих приложениях (сумма, сроки), Поставщик обязуется выплатить Оператору штрафную неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком.

- В случае временного приостановления или прекращения приема Платежей Оператором, в том числе, в связи с прекращением действия Договора с Поставщиком, Поставщик не вправе требовать, а Оператор не обязан возмещать Поставщику какой-либо косвенный ущерб (упущенную выгоду, недополученные доходы (прибыль) и т.п.), если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

5.6.5. Оператор не несет ответственности за несвоевременное перечисление Поставщику принятых Платежей при несвоевременном сообщении Поставщиком об изменении своих реквизитов, а также в случае сбоя в работе электронных систем обслуживающего банка.

- Оператор не несет ответственности за ошибки, допущенные Плательщиком при совершении Платежа.

- В случае причинения убытков Поставщику, Оператору или любому третьему лицу в связи с нарушением требований технического регламента, то такие убытки должны быть возмещены в полном объеме пострадавшему и/или соответствующему третьему лицу, нарушившей требования технического регламента.

5.7. Права и обязанности Агента/субагента

5.7.1. Агент/субагент обязан:

- Оплачивать услуги Процессинга Оператора в отношении Поставщиков, определенных в Договоре между Оператором и Агента/субагентом.

- Передавать Оператору в режиме реального времени данные о каждом принятом Платеже. Любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с помощью Системы.

- После приема Платежа предоставить Плательщику извещение, подтверждающее Платеж, в форме установленной действующим законодательством и Оператором.

- Внести до начала приема Платежей на расчетный счет Оператора Гарантийный взнос, в случае указания о нем в Договоре.

- Извещать Оператора об изменении любых данных, указанных Агентом/субагентом при регистрации в Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Агента/субагента, изменении банковских реквизитов, переход Агента/субагента на иной режим налогообложения и т.д. Извещение должно быть направлено Агентом/субагентом по электронной почте курирующему менеджеру в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных, а также приложено в письменном виде к акту о выполнении работ за тот месяц, в котором произошли соответствующие изменения.
- Не компрометировать и не нарушать права на товарные знаки Оператора.
- Своевременно информировать Оператора о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения настоящих Правил.
- В случае прекращения (приостановки) полномочий Агента/субагента по пользованию Системой, немедленно прекратить прием Платежей и пользование Системой, а также убрать все рекламные материалы.
- Осуществлять последующие расчеты с Оператором в соответствии с заключенным договором, настоящими Правилами и действующим законодательством.
- Предоставлять любую запрашиваемую Оператором информацию в части агентской деятельности, в том числе актуальный список адресов, где установлены Платежные терминалы (если таковые имеются);
- Обеспечить беспрепятственный доступ представителям Национального банка в целях проверки Агентов/субагентов Оператора на соответствие требованиям нормативных правовых актов Национального банка и предоставления необходимых документов, связанных с проверкой деятельности, осуществляемой в качестве Агента/субагента при наличии у представителей Национального банка документа, подтверждающего право проведение данной проверки.
- При наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и других предикатных преступлений вследствие проведения Платежа/Платежей провести идентификацию и верификацию Плательщика.

5.8.2. Агент/субагент имеет право:

- Применять в рекламных целях товарные знаки Оператора по письменному согласованию с Оператором. Товарные знаки в пользование Агента/субагента не передаются.
- Взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение с учетом ограничений, установленных Оператором.

5.8. Права и обязанности Оператора при взаимодействии с Агентом/субагентом

5.8.1. Оператор обязан:

- Выплачивать Агенту/субагенту вознаграждение, если иное не предусмотрено Договором с Агентом/субагентом.
- Своевременно информировать Агента/субагента о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Правил.
- При заключении Договора определить ставки вознаграждения Агента/субагента за прием Платежей в пользу соответствующих Поставщиков.
- Фиксировать все транзакций между участниками Системы;
- Хранить в течение пяти лет соответствующую информации о транзакциях в Системе в форме, которая дает возможность проверить ее целостность.

5.8.2. Оператор имеет право:

- При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда Агента/субагента приостановить техническую возможность принимать Платежи, если это предусмотрено Договором.
- Отказать в оказании услуг по настоящим Правилам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами и Договором.
- Проверять в любое время ход исполнения Агентом/субагентом обязательств, связанных с настоящими Правилами и Договором, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.
- В одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Агент/субагент обязуется либо принять

изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Агентом/субагентом. В случае несогласия Агента/субагента с изменениями в условиях Правил, стороны имеют право расторгнуть Договор, произведя предварительно все расчеты.

- В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Агентом/субагентом какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, без предварительного уведомления отключить/блокировать Агента/субагента в Системе и в письменной форме потребовать немедленного устранения нарушений, а также возмещения убытков.

- Требовать от Агента/субагента поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже, прогнозируемой величины, ежедневно принимаемой Агентом/субагентом суммы Платежей, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи, в случае указания об этом в Договоре.

- В случае если требования об устранении нарушения не были выполнены Агентом/субагентом в течение 3 (трех) рабочих дней, расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Уведомление о расторжении Договора по указанному выше основанию направляется Оператором Агенту/субагенту в письменном виде. Полномочия Агента/субагента по пользованию Системой прекращаются с момента уведомления Оператором Агента/субагента, при этом Договор считается расторгнутым с момента уведомления Агента/субагента.

- Оператор в случаях заключения договора с новым Поставщиком, либо изменения условий работы с Поставщиком, либо по иным причинам, указанным в настоящих Правилах, в одностороннем порядке изменить как перечень Поставщиков, в пользу которых могут приниматься Платежи, так и ставки вознаграждения Агента/субагента за прием Платежей конкретного Поставщика, путем направления официального письма в адрес Агента/субагента, либо по электронной почте на адрес Агента/субагента об внесении вышеперечисленных в настоящем пункте изменений. При этом изменения, внесенные в перечень Поставщиков и Тарифные планы, вступают в силу для Агента/субагента по истечении одних суток с момента получения информационного письма Агентом/субагентом, если иная дата вступления в силу не указана Оператором. Новые условия считаются принятыми (акцептованными) Агентом/субагентом при приеме им Платежей после даты вступления изменений в силу.

5.9. Права Пользователя:

5.9.1. Пользователь имеет право:

- Использовать Систему для внесения электронных денег на баланс электронного кошелька любым из доступных в Системе способов, проведения Платежа по гражданско-правовым сделкам;

- Получать информацию о состоянии баланса принадлежащего Пользователю электронного кошелька, действиях Пользователя в отношении баланса кошелька, истории операций, иную информацию, имеющую значение для использования Системы;

- Предоставить актуальные/полные/действительные данные при регистрации и в период использования Системы;

- Своевременно и немедленно уведомлять об изменении персональных данных;

- Получать техническую и информационную поддержку.

5.9.2. Обязанности Пользователя:

- Предоставлять Оператору при регистрации в Системе и прохождении процедуры идентификации достоверные данные. Претензии, по обстоятельствам, явившимся следствием предоставления Пользователем недостоверной информации, не рассматриваются;

- Не пытаться внести изменения в программное обеспечение Системы полностью или в части, самостоятельно или путем привлечения третьих лиц;

- Незамедлительно уведомлять Оператора Системы об обнаружении операции, проведенной без согласия Пользователя, несанкционированного доступа к личным данным Пользователя;

- Пользователь обязуется не использовать Систему в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также не способствует такому использованию третьими лицами;

- Не совершать незаконных переводов и мошеннических действий.

- Пользователь обязан дать согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящих Правил и Договора любых персональных данных, предоставленных Пользователем лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия настоящих Правил и Договора.

5.9.3. Оператор имеет право:

- Производить Системы и запрещать доступ к Системе с использованием устаревшего программного обеспечения;
- В случае обнаружения неисправностей, ошибок и сбоев в работе программных и/или аппаратных средств, задействованных в обеспечении функционирования Системы, а также в профилактических целях и целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе — приостанавливать работу программных и аппаратных средств;
- Вне зависимости от статуса Пользователя запрашивать документы, удостоверяющие личность в случаях, прямо предусмотренных данными Правилами и Договором.
- Отказать в проведении операций в случаях:
- Попытки осуществления перевода/Платежа на сумму, превышающую остаток Электронных денег, составляющих баланс электронного кошелька Пользователя;
- Попытки осуществления операции на сумму, превышающую установленный законом или Оператором лимит для осуществления разовых операций в зависимости от установленных ограничений;
- Невозможности поддержания связи с сервисами по независящим от Оператора причинам;
- Отрицательного результата прохождения Пользователем процедуры Аутентификации, Идентификации;
- Совершения Пользователем действий, нарушающих законодательство Кыргызской Республики;
- Нарушения Пользователем иных условий Договора.

5.9.4. Оператор обязан:

- Обеспечивать круглосуточную бесперебойную работу Системы. Обеспечивать работу службы технической и информационной поддержки Пользователей;
- В случае обнаружения сбоев, неисправностей, ошибок в работе программных и/или аппаратных средств, незамедлительно предпринять необходимые меры для ликвидации проблемы;
- В случае обнаружения несанкционированного доступа к Системе, приостановить операции до ликвидации угрозы вмешательства третьих лиц в процесс перемещения Электронных денег по кошелькам Пользователей Системы;
- В случае приостановления работы Системы в рамках плановых профилактических работ, заблаговременно уведомить Пользователей о времени и длительности проводимых работ;
- Осуществить регистрацию Пользователя в установленном Правилами и Договором порядке и предоставить Пользователю доступ к услугам Системы в соответствующем объеме с учетом наличия ограничений, определяемых Оператором, в случаях соблюдения Пользователем установленной процедуры регистрации и требований настоящих Правил и Договора;
- Осуществлять зачисление на баланс электронного кошелька Пользователя электронных денег, внесенных в соответствии с Правилами Системы и Договором;
- Хранить информацию о состоянии баланса электронного кошелька Пользователя, любых изменений баланса и иную информацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- Осуществлять блокирование электронного кошелька Пользователя в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором;

5.10. Ответственность сторон при взаимодействии Оператора и Участника.

5.10.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящих Правил, а также Договора с Участником, а в случаях, не предусмотренных Правилами и Договором - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.10.2. В случае нарушения одной из сторон условий Правил, в результате которого другой стороне были причинены убытки, виновная сторона возмещает их в полном объеме.

5.10.3. Участник самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с не прохождением Платежа в Системе в связи с отсутствием

необходимого программного либо технического обеспечения, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Участника.

5.10.4. Участник, в нарушение действующего законодательства не исполнивший обязательства, указанные в настоящих Правилах, несет установленные соответствующими нормативными правовыми актами меры ответственности, а также обязуется возместить убытки, возникшие у Оператора вследствие действий контролирующих органов, вызванных неисполнением Участником указанных обязанностей.

5.10.5. Оператор не несет ответственности за прямые или косвенные убытки Участника, в том числе упущенную выгоду, понесенную по вине оператора связи, включая временное снижение качества связи и (или) отказ обслуживания сети.

5.10.6. Оператор не несет ответственности в случае несанкционированного доступа к Личному кабинету Участника в Системе со стороны третьих лиц.

5.10.7. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящих Правил и/или приложений к ним, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств сторон.

5.10.8. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется сторонами по собственному усмотрению.

5.10.9. Право стороны на взыскание убытков, неустойки, штрафных санкций реализуется путем направления виновной стороне письменной претензии. Оператор вправе зачесть задолженность по всем денежным обязательствам Участника в счет подлежащего выплате Участнику вознаграждения либо вычесть сумму задолженности из сумм Гарантийного фонда Участника, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.

5.10.10. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения, настоящих Правил.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ЖАЛОБ УЧАСТНИКОВ

6.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора с Участниками, стороны будут стремиться разрешить путем переговоров.

6.2. Любые неразрешенные путем переговоров споры, возникающие из настоящих Правил или из Договора с Участником в том числе касающиеся его нарушения, прекращения, расторжения или недействительности, подлежат разрешению в суде Кыргызской Республики в соответствии с применимым материальным правом Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора.

6.3. Порядок обработки обращений и жалоб Участников осуществляется в общем порядке:

- Обработка всех обращений, принятых по звонку в Колл-центр;
- Обработка всех обращений, принятых по электронной почте и нарочно.

6.4. При приеме обращений и жалоб обязательными условиями является регистрация причины обращения, подробности возникшей претензии Участника Системы. По каждому обращению организуется анализ, основанный на опросе персонала, изучения системных журналов, определение условий недопущения таких ситуаций в дальнейшем.

6.5. Все решения по обращениям Участников Системы обязательно должны быть доведены Оператором до адресата с полным разъяснением изученных обстоятельств.

7. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКОВ ИЗ СИСТЕМЫ

7.1. Порядок выхода из Системы при взаимодействии с Поставщиком.

7.1.1. Договор с Поставщиком вступает в силу со дня его подписания и действует до момента его расторжения по соглашению сторон или в течение срока, определенного Договором с Поставщиком.

7.1.2. Договор с Поставщиком может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Оператора, в следующих случаях:

- Нарушения Поставщиком условий заключенного Договора и/или настоящих Правил;
- Принятия соответствующим уполномоченным государственным органом нормативного правового акта, запрещающего или ограничивающего предпринимательскую деятельность

Поставщиков случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком;

- В случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более 60 (шестидесяти) календарных дней.

7.1.3. Договор с Поставщиком может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Поставщика, в следующих случаях:

- Нарушения Оператором условий заключенного Договора и/или настоящих Правил;
- В случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком.

7.1.4. В случае расторжения Договора с Поставщиком денежные обязательства сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение настоящих Правил или Договора с Поставщиком, сохраняются до момента их исполнения.

7.2. Порядок выхода из Системы при взаимодействии с Участником

7.2.1. Договор с Участником вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению сторон или в течение срока, определенного Договором, при условии, что срок Договора с Участником не превышает срока действия настоящих Правил.

7.2.2. Договор с Участником может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Оператора, в следующих случаях нарушения Участником условий Договора.

7.2.3. Договор с Оператором может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Участника в следующих случаях:

- Нарушения Оператором условий заключенного Договора;
- В случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Участником.

7.2.4. В случае одностороннего расторжения Договора с Оператором, сторона-инициатор обязана уведомить другую сторону в письменной форме не позднее, чем за тридцать (30) календарных дней до намеченной даты расторжения Договора с Оператором, если иное не предусмотрено Договором с Оператором.

7.2.5. В случае расторжения Договора с Участником денежные обязательства сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение настоящих Правил или Договора, сохраняются до момента их исполнения.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. Оператор в целях обеспечения физической и информационной безопасности Системы принимает доступные меры по обеспечению следующих требований:

- 1) Ограничивает доступ к центру обработки и каналам связи, используемым для передачи информации по Платежам;
- 2) Реализует механизмы защиты данных как во время их хранения, так и в процессе передачи;
- 3) Обеспечивает адекватное резервирование всех данных (резервирование в реальном времени в отношении всей информации или ключевой информации);
- 4) Обеспечивает защиту Системы от вредоносного программного обеспечения, регулярное обновление антивирусного программного обеспечения.
- 5) Обеспечивает целостность и подлинность данных при их передаче по каналам связи с места ее инициирования до процессингового центра и обратно;
- 6) Поддерживает работоспособность информационных систем, имеющих отношение к информационной безопасности;
- 7) Обеспечивает своевременное переключение/восстановление/разворачивание функционирования Системы на резервном аппаратно-программном комплексе при возникновении нештатной ситуации;
- 8) Реализует механизмы проверки личности и правомочности лиц, производящих, обрабатывающих и получающих платежи;
- 9) Реализует механизмы минимизации ошибок ввода данных, контроль ввода данных, исключая или снижающий возможность ошибки;

- 10) Проводит тщательное тестирование всего оборудования и программного обеспечения Систем.
- 11) Обеспечивает защиту данных и оборудования при сбоях Системы, нештатных ситуациях или в случае несанкционированного доступа к данным;
- 12) Проводит мониторинг и контролирует работоспособность объектов, подключенных к процессинговому центру, сеансов доступа к Системе
- 13) Обеспечивает резервирование оборудования и системы связи;
- 14) Обеспечивает конфиденциальность информации Системы;
- 15) Обеспечивает физическую безопасность помещений и оборудования в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

9. МЕРЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА И НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА

9.1. Оператор принимает в целях защиты от мошенничества и несанкционированного доступа к Системе принимает доступные меры по обеспечению следующих требований:

- Ограничивает доступ к центру обработки Платежей и каналам связи, используемым для передачи информации по Платежам.
- Обеспечивает шифрование каналов передачи данных.
- Реализует механизмы проверки личности и правомочности лиц, проводящих, обрабатывающих и получающих Платежи.
- Обеспечивает разделение обязанностей при выполнении действий по изменению данных информационной системы и подтверждения (санкционирования) их при необходимости не менее (двумя) сотрудниками.
- Обеспечивает авторизацию и аутентификацию Участников и персонала Системы.
- Устанавливает каждому Пользователю соответствующие права доступа, необходимого для выполнения им возложенных должностных обязанностей и обеспечения взаимозаменяемости;
- Обеспечивает контроль за нарушениями режима информационной безопасности.
- Обеспечивает физическую защиту информационных систем.
- Обеспечивает криптографическую защиту данных.
- Обеспечивает меры противопожарной безопасности.
- Обеспечивает протоколирование и проверку технического состояния Систем.
- Обеспечивает защиту поддерживающей инфраструктуры и проводит обучение персонала.
- Обеспечивает защиту от перехвата данных, защиту мобильных систем.
- Использует антивирусную защиту на всех рабочих местах и серверах Системы, если иное не предусмотрено технологическим процессом.

10. УПРАВЛЕНИЕ ИНЦИДЕНТАМИ

10.1. При управлении инцидентами Участниками Системы должны учитываться, а Оператором обязательно исполняться следующие меры по выявлению возможных рисков и сложностей:

- Необходимость раннего обнаружения Инцидентов – организация мониторинга событий, а также обучение Пользователей информированию об инцидентах
- Необходимость регистрации инцидентов
- Необходимость обеспечения высокой доступности к Системе

10.2. Работа по управлению Инцидентами выстраивается по следующей схеме: Первый уровень - единая точка входа обращений. Осуществляются регистрация и классификация заявок, определение их приоритета и ответственных за исполнение, отвечающих за решение типовых Инцидентов. Этот уровень поддержки ведется в основном call-центром, которые обеспечены необходимыми документами и инструкциями, включая процесс взаимодействия со вторым уровнем. Второй уровень инженеры поддержки – проводят техническую экспертизу и решают нетиповые Инциденты, отвечают за обновление базы знаний о приложении, выявляют дефекты и передают их на третий уровень поддержки. Решение проблем передается на третий уровень, если причина связана с архитектурой Системы или его программной реализацией. Третий уровень специалисты по технической поддержке работы Системы осуществляют анализ сложных

Инцидентов, не решенных на втором уровне, исправляют дефекты, тестируют предоставленные решения.

11. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ

11.1. Доведение до Участников Системы информации о нарушениях и неисправностях в работе Системы Оператора и возникших, в связи с этим рисках осуществляется, если возникший Инцидент влияет на бесперебойное функционирование Системы.

11.2. Подтверждение (или опровержение) Участником Системы (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) факта нарушения (с указанием даты, времени возникновения, времени устранения, характера нарушений и неисправностей, причин их возникновения и принятых мерах по их устранению, результатах расследования указанных событий, анализа последствий), производится путем обращения к стороне по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленных адресов на установленный адрес. Оператор также использует любые дополнительные доступные способы коммуникации, включая информирование широкой общественности, для обеспечения максимального уровня осведомленности всех Участников о возникшей нештатной ситуации и принятия эффективных мер ее решения.

11.3. Процедура информирования Национального банка КР, а также Участников Системы в случае возникновения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования Системы осуществляется согласно соответствующим внутренним нормативным документам Оператора, и в порядке, предусмотренном Договорами сторон.

11.4. При возникновении Инцидента, который может негативно отразиться на бесперебойности Системы. Участник Системы выявивший инцидент:

- уведомляет сторону или стороны, подвергающиеся риску
- принимает меры по исполнению/завершению своих финансовых обязательств перед Участниками Системы
- принимает меры по обеспечению сохранности данных и восстановлению работоспособности Системы
- обеспечивает для других Участников возможность выполнения своих обязательств

11.5. Доведение до Участников Системы информации о нарушениях и неисправностях в работе Системы и возникших, в связи с этим рисках осуществляется, если уровни риска в результате нарушения относятся к категории «средний» или «высокий» и влияют на бесперебойное функционирование Систем для Участников.

11.6. При выявлении фактов внешних угроз, преступлений, мошенничества в Системе, которое может угрожать другим Участникам, незамедлительно производится уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

12. МЕРЫ ПФТД/ЛПД

12.1. Оператор применяет правила внутреннего контроля в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД для выполнения следующих основных обязанностей по ПФТД/ЛПД:

- осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;
- осуществление мер надлежащей проверки Участников;
- применение целевых финансовых санкций и приостановление операций (сделок);
- применение мер в отношении высоко рискованных стран;
- своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;
- обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки Участников;
- обеспечение конфиденциальности сведений;

- обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

12.2. Оператор обеспечивает интеграцию сводного санкционного перечня Кыргызской Республики, сводного санкционного перечня Совета Безопасности ООН, перечня лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, перечня физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности в платежную систему в целях обеспечения онлайн мониторинга идентификационных сведения и их сверки.

12.3. Все юридические лица - контрагенты Оператора, созданные и зарегистрированные в Кыргызской Республике, в том числе Поставщики, операторы платежных систем и платежные организации, Агенты/субагенты и Участники обязаны формировать достоверную и обновленную информацию о физическом лице, которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правами собственности данного юридического лица или контролирует данное юридическое лицо (далее - бенефициарный владелец) на основе имеющейся и доступной информации, а также принять все доступные и возможные меры для установления своего бенефициарного владельца; Оператор хранит полученную информацию о бенефициарном владельце не менее пяти лет с даты ее формирования.

12.4. Оператор применяет риск-ориентированный подход в своей деятельности, а именно:

- оценивает и постоянно обновляет свои риски с учетом особенностей деятельности, результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;
- в установленном порядке представляет информацию о выявленных рисках соответствующему проверяющему органу и органу финансовой разведки;
- разрабатывает и применяет усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков;
- принимает усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки участника с учетом результатов оценки рисков;
- классифицирует Участников с учетом критериев риска.

12.5. Оператор применяет самостоятельно проверку, или полагается на результаты проверки другой стороны, в соответствии с законодательством, в отношении всех Участников Системы следующие меры надлежащей проверки:

- идентификация и верификация Участников;
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений Участника;
- идентификация бенефициарного владельца и принятие доступных мер для верификации бенефициарного владельца;

12.6. Оператор совершает следующие действия в рамках внутреннего контроля:

- документально фиксирует сведения, полученные в результате идентификации и верификации Участника и бенефициарного владельца;
- хранит и обновляет информацию и документы о деятельности Участника и его финансовом положении, а также сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента;
- проводит на постоянной основе надлежащую проверку Участника (на протяжении всего периода деловых отношений с пользователем и анализ соответствия операций (Платежей), проводимых Пользователем и в пользу Пользователя, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов. Оператор вправе применять следующие дополнительные меры надлежащей проверки Пользователя в отношении публичных должностных лиц, в том числе в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители):
- использует систему управления рисками для определения того, является ли Участник или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;
- получает письменное разрешение руководителя организации для установления или продолжения (для существующих Участников) деловых отношений с публичным должностным лицом;

- устанавливает источник происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица;

12.7. Оператор хранит следующие сведения и документы:

- сведения, деловая переписка и копии документов, в том числе подлинники анкет Участников и бенефициарного владельца, полученные в результате надлежащей проверки Участника, - не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с Участником или проведения последней операции с Участником;
- сведения и документы обо всех проведенных операциях (Платежах) - не менее пяти лет после завершения операции (Платежа);
- заключения или справки по анализу проведенных операций (Платежей) - не менее пяти лет после завершения операции (Платежа);
- сведения и документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, - не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с Участником или проведения последней операции (Платежа) Участником.

13. ЛИМИТЫ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В СИСТЕМЕ

13.1. Лимиты, установленные в системе, соответствуют действующему законодательству в отношении Системы, платежных организаций, операторов электронных денег.

13.2. Помимо лимитов, установленных законодательством, Оператор вправе устанавливать собственные лимиты, установленные Оператором, исходя из текущей конъюнктуры рынка и анализа оценки рисков Системы.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. В Правилах Оператор не запрещает установление Участникам Системы, участия в других платежных системах.

14.2. Правила и процедуры Системы Оператора дают Участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в Системе, какую несут юридическую основу и роли сторон-Участников, время и принципы управления рисками Системы.

14.3. Правила и процедуры Системы Оператора соответствуют требованиям нормативных правовых актов Национального банка по управлению рисками, регулярно пересматриваться и обновляться в случае необходимости, но не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года