



Стверждено директором
«Margin plus» (Маргин плюс)
Куанышбеков О.М.,
«24» мая 2024 г.

ПРАВИЛА
осуществления деятельности
платежной организации
«Margin plus» (Маргин плюс)

г. Алматы, 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией.....	4
4. Участники системы и условия их участия.....	5
5. Участники Системы Электронных Денег и их электронные кошельки	5
6. Взаимодействие с третьими лицами, обеспечивающими технологическое.....	9
обеспечение платежных услуг	9
7. Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам Платежной организации	9
8. Порядок выпуска/ эмиссии электронных денег. Порядок продажи электронных денег	13
9. Учет электронных денег	15
10. Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег	15
11. Порядок осуществления операций по переводу электронных денег с одного электронного кошелька на другой.....	17
12. Порядок погашения электронных денег	17
13. Порядок продажи/ реализации электронных денег агентами.....	18
14. Стоимость платежных услуг (тарифов), оказываемых Платежной организацией	19
15. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией	21
16. Сведения о системе управления рисками, используемой Платежной организацией	21
17. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами	22
18. Порядок соблюдения мер информационной безопасности.....	22
19. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг	26
20. Порядок внесения изменений в настоящие Правила.....	33

1. Общие положения

Настоящие Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) (БИН 171040026415, юридический и фактический адрес: 050060, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Еділ Ерғожин, дом 7, н.п. 2е) (далее – Правила) определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление операций в системе ТОО «Margin plus» (Маргин плюс), и устанавливают общие требования к порядку оказания следующих платежных услуг:

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

Осуществление платежей и (или) переводов электронных денег, производится путем индивидуального исполнения каждого указания ее пользователя с гарантией завершения платежей и (или) переводов денег в системе путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора платежа.

1.1. Правила разработаны в соответствии с Законом РК «О Национальном Банке Республики Казахстан», Законом РК «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), Правилами организации деятельности платежных организаций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.08.2016 года № 215, и другими нормативно - правовыми актами Республики Казахстан.

1.2. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми Участниками платежной организации ТОО «Margin plus» (Маргин плюс). Каждый из Участников гарантирует другим Участникам, что обладает необходимой правоспособностью (правосубъектностью), а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящим Правилам и исполнения обязательств в соответствии со всеми их условиями.

1.3. Заключение физическими лицами договоров на обслуживание в платежной организации ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан. При этом, договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в Публичной оферте об оказании услуг в рамках системы ТОО «Margin plus» (Маргин плюс), размещенной по адресу: <https://marginplus.kz/>

1.4. Взаимоотношения сторон участников СЭД регулируются законодательством Республики Казахстан и договорами, заключаемыми между Оператором и другими участниками СЭД в соответствии с полномочиями, предоставленными Оператору Эмитентом. В зависимости от статуса того и/ или иного участника, между Оператором и участником может быть заключен один или несколько договоров, перечисленных ниже и являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил:

- Договор взаимодействия Эмитента и Оператора системы электронных денег (выпуск, использование и погашение электронных денег), заключаемый между Оператором и Эмитентом;
- Договор с Агентом системы электронных денег;
- Договор с Мерчантом о приеме электронных денег АО «Казпочта», заключаемый между Оператором и Поставщиками услуг/ продавцами товаров;
- Договор присоединения (Оферта), заключаемый в СЭД между Оператором, действующим по поручению Эмитента и физическими лицами.

2. Термины и определения

В Правилах используются понятия, предусмотренные с Законом Республики Казахстан от 16 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», Законом Республики Казахстан от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Казахстан 6 октября 2016 года за № 14298, Законом Республики

Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3. Описание платежных услуг, оказываемых Платежной организацией

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

Платежная организация оказывает 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 с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан.

3.2. Услуги по реализации (распространению) электронных денег:

Услуги могут оказываться Оператором, в случае если Оператор становится одновременно и Агентом Системы Электронных денег. Оказание услуги заключается в покупке/ эмиссии электронных денег у банка Эмитента на собственное имя и их дальнейшая реализация клиентам- физическим лицам. Размеры комиссии Оператора/ Агента при реализации электронных денег, утверждены в соответствующей статье настоящих правил и размещены на электронном сайте Системы.

Дополнительно Оператор, являясь Агентом Системы электронных денег, вправе осуществлять приобретение электронных денег у клиентов- физических лиц, осуществляя оплату их стоимости в собственных кассах, а также производя перечисление денег в счет приобретаемых у клиентов- физических лиц электронных денег на банковские счета, указанные соответствующими клиентами- физическими лицами (владельцами электронных денег). Размеры комиссии Оператора/ Агента при приобретении электронных денег, утверждены в соответствующей статье настоящих правил и размещены на электронном сайте Системы.

3.3. Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег – включают в себя обеспечение функционирования системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег.

В рамках исполнения/оказания данной услуги Оператор обеспечивает:

- сбор, хранение, обработку и передачу информации о транзакциях/ операциях всех пользователей/ участников системы с использованием электронных денег;
- обеспечивает работу системы в целом;
- обеспечивает отображение и регистрацию остатков электронных денег на кошельках участников;
- обеспечивает отображение транзакций на кошельках участников, изменение баланса в зависимости от совершенных операций;
- Обеспечивает операции участников по эмиссии электронных денег, гашению электронных денег, покупке/ продаже электронных денег Агентами/ у Агентов, переводы электронных денег между участниками – физическими лицами;
- Обеспечивает формирование необходимых отчетов по кошелькам пользователей/ участников.
- устанавливает правила системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками систем;
- осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) системы, индивидуальное исполнение указаний или клиринг;
- заключает договор с участником системы об участии в системе;
- определяет систему управления рисками в системе;
- обеспечивает функционирование инфраструктуры системы;
- обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;
- обеспечивает равный и открытый доступ участников системы к оказываемым им услугам;
- утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора системы;
- выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками системы.

4. Участники системы и условия их участия

4.1. Оператор - участник системы, юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования системы и выполняющее установленные Законом «О платежах и Платежных системах» обязанности, относящиеся к такой деятельности.

Оператор определяет порядок/ правила функционирования системы, порядок участия в системе других лиц, заключает договора с поставщиками услуг (получателями денег/ бенефициарами), осуществляет сбор и обработку платежей от участников системы с последующим перечислением данных платежей в пользу соответствующих получателей/ бенефициаров соответствующих платежей. Оператор самостоятельно и от своего имени заключает договора с участниками системы, определяет порядок их работы в системе.

Оператор системы:

- 1) устанавливает правила системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками системы;
- 2) осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) системы, индивидуальное исполнение указаний или клиринг;
- 3) заключает договора с участниками системы об участии в системе;
- 4) определяет систему управления рисками;
- 5) обеспечивает функционирование инфраструктуры системы;
- 6) обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;
- 7) обеспечивает равный и открытый доступ участников системы к оказываемым им услугам;
- 8) утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора системы;
- 9) выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками системы.

4.2. Поставщик/ Мерчант (бенефициар платежа) – юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, в пользу которых осуществляются платеж и (или) перевод денег.

Клиент - физическое лицо/ юридическое лицо (представитель) оплачивающее платежи через систему Оператора;

5. Участники Системы Электронных Денег и их электронные кошельки

5.1. Оператор - участник системы электронных денег, обеспечивающий функционирование системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег.

Оператор имеет электронный кошелек, операции с электронными деньгами, в котором, ограничены получением вознаграждений от владельцев электронных денег (физических лиц) и предъявлением их к погашению, за исключением случаев, когда Оператор одновременно является Агентом и Поставщиком системы электронных денег, в таком случае электронный кошелек Оператора позволяет совершать операции, предусмотренные настоящими Правилами, как для кошельков Оператора, так и для кошельков Агента и Поставщика.

Дополнительно электронный кошелек Оператора оснащен административными функциями, необходимыми для поддержания работоспособности СЭД и отчетной частью благодаря которым Оператор производит контроль состояния системы и производит управление ей. Так же Оператор осуществляет функции регистрации новых участников СЭД - Эмитента, Агента, Поставщика и владельцев электронных денег – физических лиц.

Эмитенты - банки второго уровня, осуществляющие выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан;

Эмитенты имеют электронные кошельки, операции, по которым ограничены выпуском (эмиссией) электронных денег, выводом электронных денег из системы (погашение) и получением комиссий с участников СЭД. Дополнительно электронный кошелек Эмитента предоставляет возможность формирования отчетов, обеспечивающих контроль над состоянием и движением электронных денег в СЭД.

Агенты - юридические лица и/ или индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Системе в качестве агентов Эмитентов.

Агенты имеют электронные кошельки, операции, по которым ограничены операциями покупки и продажи электронных денег от физических лиц и физическим лицам. Дополнительно СЭД Агента позволяет контролировать движение электронных денег по кошельку Агента в различных отчетных формах.

Субагенты - юридические лица и/ или индивидуальные предприниматели, заключившие с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг.

Оператор и Агент обязаны осуществлять контроль за соблюдением субагентами требований законодательства Республики Казахстан, а также исполнением субагентами настоящих Правил.

Поставщики – поставщики услуг, продавцы товаров, предоставляющие услуги, реализующие Товары посредством СЭД;

Поставщики имеют электронные кошельки, операции, по которым ограничены операциями получения электронных денег за счет оказания различного рода услуг либо продажи товаров.

Дополнительно электронный кошелек Поставщика позволяет контролировать движение электронных денег по кошельку Поставщика в различных отчетных формах.

Участники Системы электронных денег могут совмещать в себе несколько функций одновременно, например, Эмитент – может являться одновременно Поставщиком услуг и/или Агентом, Агент – может являться Поставщиком услуг, Оператор вправе совмещать функции Агента и Поставщика.

Клиенты - физические лица, зарегистрированные в СЭД в качестве владельцев электронных денег;

Электронные кошельки клиентов/ физических лиц делятся на кошельки 4 (четыре) типа:

1. Идентифицированный электронный кошелек Физического Лица;
2. Не идентифицированный электронный кошелек Физического Лица;
3. Упрощенно идентифицированный электронный кошелек/ кошелек упрощенно идентифицированного Физического Лица;
4. Электронный кошелек Индивидуального Предпринимателя или Юридического Лица.

Порядок регистрации электронных кошельков в СЭД, а также порядок изменения их статуса (подтверждения Клиентом персональных аутентификационных, идентификационных и иных данных) определяется Оператором по согласованию с Эмитентом.

Лимиты по операциям в Системе электронных денег «Margin plus» (Маргин плюс):

- Максимальная сумма операции для неидентифицированных клиентов/ владельцев электронных кошельков – 50 МРП (Месячных расчетных показателей);
- Максимальная сумма операции для упрощенно идентифицированных клиентов/ владельцев электронных кошельков – 100 МРП (Месячных расчетных показателей);
- Максимальная сумма операции для идентифицированных клиентов/ владельцев электронных кошельков – 500 МРП (Месячных расчетных показателей).

Лимиты максимальных сумм электронных денег, находящихся на электронном кошельке:

- для неидентифицированных клиентов/ владельцев электронных кошельков – 100 МРП (Месячных расчетных показателей);
- для упрощенно идентифицированных клиентов/ владельцев электронных кошельков – 300 МРП (Месячных расчетных показателей).

Иные ограничения по видам и суммам операций с электронными деньгами и условия их применения с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан устанавливаются Оператором и размещаются на интернет-сайте СЭД.

5.2. Оператор и его функции

Оператор обеспечивает функционирование Системы Электронных денег и оказывает услуги ее участникам по техническому обеспечению выпуска, использования и погашения электронных денег. **В рамках функционирования СЭД Оператор осуществляет следующие функции:**

- 1) обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками;
- 2) обеспечение операционного обслуживания Эмитентов при выпуске и погашении электронных денег;
- 3) регистрация в СЭД физических лиц, Поставщиков, Агентов и заключение соответствующих договоров с владельцами электронных денег в пределах полномочий, предоставленных ему Эмитентами;
- 4) открытие и ведение электронных кошельков владельцев электронных денег;
- 5) сбор, обработка и передача информации об операциях, осуществляемых с использованием электронных денег в СЭД;
- 6) организация расчетов между Эмитентами и другими участниками СЭД по операциям, осуществленным с использованием электронных денег;
- 7) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования СЭД;
- 8) обеспечение безопасного функционирования СЭД, разработка и доведение до участников СЭД требований по поддержанию безопасного функционирования СЭД;
- 9) создание, поддержание в рабочем режиме интернет-ресурса СЭД;
- 10) иные функции в соответствии с заключенными договорами и законодательством Республики Казахстан.

5.3. Эмитенты и их функции

Банки второго уровня становятся участниками СЭД - Эмитентами после заключения договора с Оператором.

Взаимоотношения между Эмитентами и Оператором регулируются настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними в рамках СЭД.

В рамках СЭД Эмитент осуществляет следующие основные функции:

- выпуск электронных денег;
- учет поступивших от владельцев электронных денег и эмитированных электронных денег;
- регистрацию в СЭД владельцев электронных денег - физических лиц, в случае обращения последних непосредственно к Эмитенту;
- погашение электронных денег;
- иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Прекращение деятельности участника СЭД - Эмитента осуществляется на основании письменного заявления Эмитента о добровольном выходе из СЭД при соблюдении Эмитентом следующих обязательных условий:

- направлении Оператору письменного заявления о выходе из СЭД не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода;
- погашении всех задолженностей перед участниками СЭД и Оператором по операциям, осуществленным с использованием электронных денег, выпущенных Эмитентом.

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

- нарушение правил функционирования СЭД и ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств, согласно условиям договора, заключенного между Оператором и Эмитентом;
- лишение Эмитента лицензии на проведение банковских операций;
- принятие судом решения о прекращении деятельности Эмитента;
- принятие Эмитентом решения о ликвидации.

Эмитент при прекращении выпуска электронных денег осуществляет следующее:

- за тридцать календарных дней до прекращения выпуска электронных денег информирует об этом владельцев электронных денег посредством интернет-ресурса системы электронных денег (при наличии) и личного кабинета владельца электронных денег, средств массовой информации,

отправления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные владельцем электронных денег, коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений. Направленное эмитентом сообщение содержит информацию о необходимости погашения находящихся в обращении электронных денег не позднее срока, установленного эмитентом, с даты прекращения деятельности по выпуску электронных денег;

- после истечения установленного эмитентом срока для погашения находящихся в обращении электронных денег непогашенные электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках:
- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц – принудительно погашаются на их банковские счета;
- идентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц, имеющих банковские счета – принудительно погашаются на их банковские счета;
- неидентифицированных владельцев электронных денег-физических лиц – принудительно погашаются на соответствующий балансовый счет банка-эмитента до их востребования владельцем электронных денег;
- для получения принудительно погашенных электронных денег физических лиц:
- идентифицированные владельцы электронных денег предъявляют эмитенту документ, удостоверяющий личность;
- неидентифицированные владельцы электронных денег представляют эмитенту сведения, содержащее кодовое значение, которое предварительно рассылается эмитентом по каждому неидентифицированному электронному кошельку посредством отправления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные владельцем электронных денег, коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений. При этом эмитент при выдаче денег фиксирует их получателя по его документу, удостоверяющему его личность;
- эмитент в течение трех рабочих дней после истечения установленного им срока для погашения находящихся в обращении электронных денег представляет в произвольной письменной форме в Национальный Банк Республики Казахстан сведения, содержащие информацию о количестве владельцев электронных денег, электронных деньгах, которые принудительно погашены на соответствующий банковский счет эмитента, с указанием суммы.

5.4. Агенты и их функции

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

Агент осуществляет свою деятельность на условиях:

- 1) обмена информацией с Оператором или Эмитентом в соответствии с технологией работы СЭД и процедурами обмена и форматами сообщений, установленными Оператором;
 - 2) соблюдения следующего порядка действий при продаже физическим лицам электронных денег для их зачисления на электронный кошелек в СЭД:
- Клиент/владелец электронных денег — физическое лицо сообщает Агенту идентификационный код (номер) электронного кошелька;
 - Агент направляет Оператору запрос на проверку наличия в СЭД кода электронного кошелька и статус его владельца;
 - Оператор подтверждает возможность зачисления электронных денег на электронный кошелек, на основании чего Агент принимает деньги (сумма к пополнению и комиссия Агента) от физического лица с их последующим зачислением на банковский счет Агента в течение 5 (пяти) банковских дней;
 - Агент отправляет Оператору указание на перевод электронных денег со своего электронного кошелька на электронный кошелек физического лица;
 - Оператор выполняет перевод электронных денег между электронными кошельками и отправляет Агенту уведомление о статусе перевода;
 - Агент выдает клиенту квитанцию установленной формы, подтверждающую зачисление электронных денег на электронный кошелек.

5.5. Поставщики и их функции

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

5.5.2. Поставщики обеспечивают исполнение и соблюдение требований к процедурам обмена информацией и параметрам функционирования СЭД, предъявляемых Оператором в связи с предоставлением доступа к обслуживанию операций с электронными деньгами в СЭД.

6. Взаимодействие с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг

6.1. Технологическое обеспечение платежных услуг и других операций, оказываемых в рамках системы электронных денег «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляется Оператором самостоятельно, без привлечения третьих лиц.

7. Порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам Платежной организации

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

Услуга по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам (далее - «Банк», «Платежная услуга») осуществляется следующим образом:

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

2) Инициация Клиентом операций/ платежей производится посредством WEB - приложений, online - приложений, мобильных приложений (приложений для мобильных устройств), программного обеспечения терминалов самообслуживания, виджетов и прочих приложений - обеспечивающих возможность инициации клиентом в электронной форме распоряжений на списание денег с банковской карты клиента, с их зачислением в пользу Банка с целью последующего исполнения поручения/ распоряжения Клиента полученного Платежной организацией от Клиента и переданного Платежной организацией в Банк.

3) При оказании платежной услуги Платежная организация обеспечивает следующий алгоритм действий:

- Клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, терминала самообслуживания заходит в соответствующее приложение Платежной организации;
- Клиент знакомится с тарифом/ размером комиссии за предоставление Платежной организации соответствующей услуги;
- Клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора - оферты размещенными в соответствующем приложении;
- Клиент в приложении инициирует платеж в пользу Поставщика услуг;
- Клиент вводит в электронное приложение реквизиты для исполнения платежа Банком;
- Для оплаты платежа клиент вводит реквизиты банковской карты, банковского счета;
- Платежная организация посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента, полученного в электронной форме;

- Банк, получив подтверждение от Платежной организации и клиента, производит списание с банковской карты сумму иницируемой клиентом операции с учетом комиссионного вознаграждения Платежной организации;
- Платежная организация получает от Банка подтверждение исполнения Операции;
- Платежная организация выдает клиенту документ, подтверждающий совершение клиентом операции и списание с клиента комиссии Платежной организации;
- Банк, на основании данных, полученных в электронной форме во время транзакции, производит перевод денег по транзакциям на транзитный счет.
- Комиссионное вознаграждение Платежной организации перечисляется на текущий счет организации.
- Перевод Банком на текущий счет Поставщика услуг по совершенным транзакциям производится Банком в национальной валюте Республики Казахстан.

Схема движения денег и информационных потоков

По операциям прием платежей:

Клиент взаимодействует с ТОО «Margin plus» (Маргин плюс), осуществляя выбор необходимой ему услуги из перечня услуг, предоставляемых Интернет-магазином, с учетом Способа Платежа.

Для осуществления оплаты проводится Авторизация в зависимости от выбранного Клиентом Способа Платежа.

Авторизация может быть Одностадийной и Двустадийной:

1) Одностадийная Авторизация – Операция оплаты, при которой вся сумма платежа сразу списывается со счета Клиента.

2) Двустадийная Авторизация – Операция оплаты, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена Карта Клиента, а на второй стадии, после подтверждения Авторизации Мерчантом, списывается с указанной карты Клиента.

Мерчант по согласованию с ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) выбирает наиболее удобный для себя вариант, если иное не устанавливается ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) для данного конкретного Мерчанта. В случае проведения Двустадийной Авторизации операции Мерчант должен осуществить завершение второй стадии в течение 15 календарных дней со дня проведения первой стадии Авторизации.

Перевод Банком денег Мерчанту или на специальный (транзитный) счет Платежной организации осуществляется после Обработки Операций ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты обработки ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) Авторизации операций. При этом Процессинг Двустадийной Авторизации проходит только после успешного завершения обеих стадий. При зачислении денежных средств на специальный (транзитный) счет Платежной организации, Платежная организация передает в Банк, в котором открыт специальный (транзитный) счет, реестры с суммами перечисления в пользу Мерчантов, Банк осуществляет перевод в пользу Мерчантов в течении 3 (трех) рабочих дней с момента получения реестров от Платежной организации.

Порядок проведения Авторизации:

1) Клиент в специальной электронной форме с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты Карты, используемой для Операции оплаты.

2) По запросу ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) Клиент вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей, в соответствии с правилами МПС.

3) ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляет Авторизацию с предоставленными Клиентом реквизитами – в соответствии с Правилами МПС.

4) ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) информирует Мерчанта о результате Авторизации – согласии с проведением Операции или отказе в проведении Операции.

В случае возврата/отказа Клиентом от Услуги, либо необходимости проведения отмены ранее осуществленной Операции оплаты, Мерчант инициирует проведение таких операций в личном кабинете.

Фиксация совершения операций осуществляется ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) в электронном виде и хранится в АПК ТОО «Margin plus» (Маргин плюс). Выписки из АПК ТОО «Margin plus»

(Маргин плюс) могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) на периодической основе - один раз в сутки, и в соответствии с Правилами МПС осуществляет Обработку Операций, совершенных с момента предыдущего цикла Обработки Операций. При этом в случае, если для совершения Авторизации был использован Способ Платежа – Двустадийная Авторизация, ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляет Обработку Операций в отношении таких Авторизаций только после получения ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) от Мерчанта запроса (так называемое «завершение авторизации»), подтверждающего необходимость Обработки Операции.

По результатам Обработки Операций ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) направляет Мерчанту Отчет по успешно прошедшим транзакциям.

По операциям выплаты:

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) в ежедневном круглосуточном режиме реального времени принимает от Мерчанта запросы на оказание услуг по выплате клиентам на карты Visa, MasterCard и других МПС (далее услуги «Процессинга»).

По факту получения такого запроса и при условии возможности оказания услуги Процессинга в соответствии Правилами МПС:

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляет списание денег с текущего счета Мерчанта в сумме проведения операции по Карте.

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляет обработку операций, обмен расчетными (клиринговыми) файлами с МПС и расчеты по таким операциям в сроки и в соответствии с Правилами МПС.

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) в режиме реального времени информирует Мерчанта о результате оказания услуги Процессинга в отношении каждой конкретной операции. При этом возможны следующие варианты:

1) Мерчанта получил от ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) сообщение с кодом ответа, указывающим на успешное совершение операции по Карте: услуга Процессинга в этом случае считается оказанной и подлежит оплате.

2) Мерчанта получил от ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) сообщение с кодом ответа, указывающим на не успешность совершения операции по Карте: услуга Процессинга в этом случае считается не оказанной и не подлежит оплате.

3) Мерчанта не получил от ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) сообщение с результатом совершения операции по Карте (к примеру, в результате коммуникационного сбоя и т.п.). В этом случае окончательный статус операции подлежит проверке и установлению в процессе проведения ежедневной сверки (в соответствии с далее описанным порядком). По итогам такой сверки Мерчанта и ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) устанавливают факт успешного проведения операции по Карте, и, если такой факт установлен, услуга Процессинга в этом случае считается успешно оказанной и подлежит оплате. В противном случае услуга Процессинга считается не оказанной и не подлежит оплате.

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс), в рабочие дни с 11:00 часов до 12:00 часов по времени г. Нур-Султан направляет Мерчанту Реестр, содержащий операции, в отношении которых оказаны услуги Процессинга за предыдущий рабочий и нерабочие/праздничные дни.

ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) по рабочим дням по запросу Мерчанта, полученному в электронном виде, осуществляет в ручном режиме расследование и обработку операций в исключительных/нештатных ситуациях, возникших по ранее оказанным услугам Процессинга (в результате сбоев в работе систем, мошенничества, нестандартных ситуаций), при условии, если ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) обладает техническими возможностями такой обработки, и она допустима по Правилам МПС. Мерчанта поручает ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) списывать сумму денег с текущего счета или осуществлять зачисление денег на его текущий счет по результатам такого расследования и обработки операций. ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) уведомляет Мерчанта в электронном виде о результатах такой обработки и произведенных расчетах.

Сроки оказания платежной услуги, указанной в п. 7.1. - в течении 1- 4 рабочих дней со дня следующего, после дня приема платежа.

7.2. Порядок оказания услуг по реализации (распространению) электронных денег:

Реализация/ распространение клиентам электронных денег клиентам-физическим лицам:

Оказание услуги заключается в покупке/ эмиссии электронных денег у банка Эмитента на собственное имя и их дальнейшая реализация клиентам- физическим лицам. При оказании услуги Оператор обеспечивает следующий алгоритм действий:

- зачисление в пользу банка Эмитента/ на расчетный счет банка Эмитента денег в счет приобретения/ эмиссии электронных денег с их зачислением на электронный кошелек Оператора;
- получение от клиента физического лица денег в счет реализации ему электронных денег;
- получение от клиента номера/ идентификационного номера электронного кошелька для зачисления реализуемых электронных денег (в случае наличия у клиента электронного кошелька в Системе), регистрация нового электронного кошелька для клиента (в случае отсутствия у клиента ранее зарегистрированного кошелька);
- списание электронных денег с электронного кошелька Оператора в объеме реализованных клиенту электронных денег;
- зачисление на электронный кошелек клиента – электронных денег, реализованных Оператором;
- списание с электронного кошелька клиента комиссии за оказанную услугу;
- выдача клиенту товарного чека, подтверждающего совершение операции с указанием электронного кошелька на который зачислены электронные деньги, либо указанием идентификационных данных вновь созданного электронного кошелька.

7.3. Порядок оказания услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег – включают в себя обеспечение функционирования системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег:

В рамках исполнения/оказания данной услуги Оператор обеспечивает:

- сбор, хранение, обработку и передачу информации о транзакциях/ операциях всех пользователей/ участников системы с использованием электронных денег;
- обеспечивает работу системы в целом;
- обеспечивает отображение и регистрацию остатков электронных денег на кошельках участников;
- обеспечивает отображение транзакций на кошельках участников, изменение баланса в зависимости от совершенных операций;
- Обеспечивает операции участников по эмиссии электронных денег, гашению электронных денег, покупке/ продаже электронных денег Агентами/ у Агентов, переводы электронных денег между участниками – физическими лицами;
- Обеспечивает формирование необходимых отчетов по кошелькам пользователей/ участников.
- устанавливает правила системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежных систем;
- осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) системы, индивидуальное исполнение указаний или клиринг;
- заключает договор с участником системы об участии в системе;
- определяет систему управления рисками в системе;
- обеспечивает функционирование инфраструктуры системы;
- обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;
- обеспечивает равный и открытый доступ участников системы к оказываемым им услугам;
- утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора системы;
- выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками системы.

Схема движения денег и информационных потоков

1. Агент перечисляет на банковский счет Эмитента денежные средства.
2. Эмитент подает команду Оператору на эмиссию средств для кошелька Агента в объеме перечисленных средств за вычетом расходов на эмиссию.

3. Оператор осуществляет по распоряжению Эмитента эмиссию средств на кошелек Агента и увеличивает позицию Эмитента в СЭД
4. СЭД создает транзакцию и формирует уникальные данные транзакции, которые возвращает Эмитенту
5. Эмитент возвращает уникальные данные транзакции Агенту.
6. Агент в рамках своей деятельности отсылает команды Оператору на управление своим кошельком.

Сроки оказания услуг, указанных в пп. 7.2. и 7.3.:

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

Обработка операций, списание денег с позиции участника-инициатора операции и зачисление денег на позицию участника-бенефициара/ получателя и соответственно списание/ зачисление электронных денег на соответствующие электронные кошельки участников СЭД осуществляется в режиме реального времени.

Максимальное время обработки Оператором соответствующий Операций составляет 3 часа, за исключением операций, требующих подтверждения со стороны других Участников, к таким операциям относятся операции по эмиссии/ гашению электронных денег, операции по покупке/ продаже электронных денег осуществляемые агентами в ручном режиме, то есть без применения автоматов самообслуживания и прочих устройств. Операции, требующие подтверждения со стороны участников, исполняются в течение 3 часов с момента получения Системой (Оператором) подтверждения Операции со стороны соответствующего Участника.

Подтверждение/ исполнение операций со стороны Участников СЭД осуществляется соответствующими участниками, в рабочее время в сроки и порядке установленные соответствующими Участниками.

Сроки оказания услуг в зависимости от типа услуги:

п/н	Наименование услуги	Срок оказания услуги	Примечание
1	реализация (распространение/ покупка) электронных денег	От 5 минут до 3 часов	В срок оказания услуги входит время обработки операций Оператором и не включено время обработки платежей/ операций соответствующими поставщиками услуг, бенефициарами, операторами систем электронных денег, Агентами, Субагентами и другими лицами
3	прием и обработка платежей, совершаемых с использованием электронных денег	От 5 минут до 3 часов	

Учет времени в СЭД:

Для учета времени при расчетах в Системе признается время г. Астана;

Рабочими днями Оператора являются рабочие дни, установленные законами и постановлениями Республики Казахстан.

8. Порядок выпуска/ эмиссии электронных денег. Порядок продажи электронных денег

8.1. Выпуск электронных денег осуществляется Эмитентами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящих Правил и условиями заключенных договоров.

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

8.3. Эмитент принимает от участников СЭД – Агентов и/ или Клиентов (физических лиц) деньги, осуществляя взамен выпуск электронных денег, предназначенных для их переводов иным участникам СЭД – Клиентам (физическим лицам), а так же Поставщикам в качестве оплаты товаров, работ и услуг реализуемых Поставщиками через СЭД. Электронные деньги учитываются

владельцами в электронных кошельках, зарегистрированных в СЭД. Выпуск/ эмиссия электронных денег осуществляется Эмитентом в течение 24 рабочих часов с момента поступления в адрес Эмитента посредством СЭД соответствующей заявки на выпуск/ эмиссию электронных денег и перечисления соответствующим участником СЭД денег в счет оплаты стоимости

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

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

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

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

8.8. Выпуск электронных денег в СЭД Эмитентом осуществляется путем выполнения следующего порядка действий:

- 1) Эмитент проходит необходимую процедуру авторизации в СЭД;
- 2) После принятия денег от участника СЭД - физического лица (клиента) либо Агента Эмитент формирует и передает в СЭД электронное сообщение соответствующего формата с указанием суммы выпуска электронных денег и номера электронного кошелька соответствующего владельца электронных денег;
- 3) Оператор осуществляет проверку полученных данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска электронных денег в электронном кошельке Эмитента в СЭД и электронном кошельке владельца электронных денег.

8.9. При выпуске Эмитентом или продаже Агентом электронных денег Эмитент или Агент выдает клиенту (физическому лицу) купившему электронные деньги, квитанцию, свидетельствующую о факте осуществления им покупки электронных денег, которая служит подтверждением внесения Клиентом (физическим лицом) соответствующей суммы денег Эмитенту или Агенту.

Данный документ может выдаваться Эмитентом или Агентом, как на бумажном носителе, так и электронным способом путем его направления в электронный кошелек соответствующего клиента.

8.10. Квитанция, выдаваемая Эмитентом при выпуске для Клиента или Агентом при реализации электронных денег, содержит следующие основные реквизиты:

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

8.11. Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы денег, принятых от владельцев электронных денег, на его балансовом счете - общей сумме Эмитированных (выпущенных) Эмитентом электронных денег.

8.12. Сроки зачисления электронных денег на электронные кошельки:

Оператор обеспечивает индивидуальное исполнение каждого указания инициатора по совершаемым платежам с зачислением, списанием электронных денег и отображением состояния баланса электронных кошельков в течение 3 часов с момента подтверждения соответствующей операции участниками Системы, за исключением случаев проведения профилактических работ, возникновения

сбоев в работе программно-технических средств Оператора и других участников Системы участвующих в обработке того и/или иного платежа.

9. Учет электронных денег

9.1. Электронные деньги учитываются в электронных кошельках соответствующих владельцев электронных денег.

9.2. Все операции, связанные с использованием электронных денег, включая платежи и переводы, осуществляемые владельцами электронных денег и поступающие в их пользу, отражаются в их электронных кошельках.

9.3. Информация о состоянии (баланс) электронного кошелька, информация о действиях владельца электронных денег в отношении его электронного кошелька, история проведения платежей, а также иная информация, имеющая значение для владельца при использовании СЭД, фиксируется и хранится Оператором не менее, пяти лет с даты совершения каждой соответствующей операции.

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

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

10.2. Клиент - владелец электронных денег - физическое лицо осуществляет платежи и иные операции с использованием электронных денег в пределах остатка электронных денег в своем электронном кошельке с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и заключенными договорами, в том числе следующие операции:

- 1) платежи в пользу Предпринимателей/ поставщиков - оплата товаров, работ и услуг;
- 2) перевод электронных денег в пользу иных клиентов СЭД - физических лиц.

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

10.3.1. Посредством электронного кошелька владельца электронных денег, доступ к которому возможен через WEB – браузер и/ или мобильные приложения;

Вход владельца электронных денег в свой электронный кошелек разрешается после прохождения процедуры авторизации, которая предусматривает введение на интернет-сайте СЭД владельцем электронных денег идентифицирующих реквизитов - логин и пароль и сверки Оператором введенных данных с данными, которые хранящимися в СЭД для авторизации владельца электронных денег.

После успешного входа в электронный кошелек владелец электронных денег имеет возможность:

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

10.3.2. Через СЭД с использованием электронных сайтов Поставщиков услуг, после передачи интернет сайтом Поставщика услуг деталей сделки инициированной клиентом на сайте Поставщика.

Для осуществления такого платежа клиент вводит необходимые для проведения платежа реквизиты на интернет — ресурсе Поставщика и инициирует проведение платежа со своего электронного кошелька.

10.3.3. Через терминалы самообслуживания Агентов зарегистрированных в СЭД, после выбора в интерфейсе соответствующих терминалов услуг/ поставщиков оплата в пользу которых доступна через СЭД. Для осуществления такого платежа клиент, выбирает соответствующего Поставщика услуг в интерфейсе терминала, вводит необходимые для проведения платежа реквизиты инициирует проведение платежа, путем внесения наличных/ безналичных денег в терминале самообслуживания, после чего Агент инициирует продажу соответствующему клиенту электронных денег на сумму платежа которая включает в себя сумму платежа в электронных деньгах в пользу соответствующего Поставщика услуг и сумму комиссии Оператора в электронных деньгах, которая будет удержана

Оператором при проведении соответствующего платежа. При продаже Агентом электронных денег, клиенту создается регистрируется не идентифицированный электронный кошелек, на который поступают реализованные Агентом электронные деньги и одновременно инициируется платеж в пользу выбранного клиентом Поставщика. После проведения такого платежа, то есть направления электронных денег Поставщику СЭД и удержания Оператором комиссии за совершение операции, электронный кошелек, созданный клиенту на соответствующую операцию, блокируется Оператором, при этом Агент/ Субагент выдает клиенту посредством терминала чек, во второй части которого содержатся подробности по операции совершенной и зарегистрированной в СЭД, включая необходимые данные для проведения клиентом проверки операции на сайте СЭД.

10.3.4. Иные способы осуществления платежа могут быть разработаны и утверждены оператором и доведены до сведения владельцев электронных денег;

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

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

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

- 1) прохождение аутентификации электронного запроса;
- 2) наличие в СЭД электронных кошельков, указанных в электронном запросе в качестве отправителя и получателя электронных денег;
- 3) действие электронных кошельков владельцев электронных денег - отправителя и получателя электронных денег не приостановлено;
- 4) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном запросе, не превышает установленных в зависимости от статуса клиентов (владельцев) ограничений к сумме проведения операций с электронных кошельков/ на электронные кошельки соответствующего Клиента;
- 5) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном запросе, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка в электронном кошельке отправителя электронных денег.

10.6. Оператор приостанавливает или отказывает в проведении операций с электронными деньгами, если исполнение соответствующего указания владельца электронных денег приведет к нарушению требований законодательства Республики Казахстан, требований Эмитента, настоящих Правил и иных требований, установленных договорами. О приостановке и отказе в проведении операций с электронными деньгами Оператор незамедлительно информирует владельца электронных денег с указанием причин.

10.7. Исполнение указания клиента влечет изменение (уменьшение или поступление суммы) баланса его электронного кошелька на соответствующую сумму и отражается в разделе «история проведения платежей» в его электронном кошельке.

10.8. При исполнении указания клиента о передаче электронных денег Оператор осуществляет списание суммы электронных денег, указанной в электронном запросе, с электронного кошелька отправителя электронных денег и производит зачисление данной суммы за минусом комиссии Оператора на электронный кошелек получателя электронных денег.

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

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

10.11. После осуществления платежа с использованием электронных денег Клиенту – Системой Электронных Денег в автоматическом режиме выдается электронный торговый чек, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения. Торговый чек содержит следующие реквизиты:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;

- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер Поставщика;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- 6) идентификационный код электронного кошелька клиента.

10.12. В соответствии с условиями заключенных договоров Оператор уведомляет отправителя и получателя электронных денег по итогам проведения каждой операции с использованием электронных денег.

Уведомление о проведенной операции может быть направлено на адрес электронной почты (e-mail), на телефон сотовой связи посредством коротких текстовых сообщений (SMS) и/или с использованием услуг Интернет - ресурса СЭД.

10.13. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма устанавливает характер правоотношений, возникающих между клиентами, на основании которых происходит перевод электронных денег между данными клиентами.

10.14. По основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, а равно в случае расторжения совершенной сделки участниками СЭД допускается возможность возврата Клиенту - Поставщиком ранее полученных электронных денег. Порядок и сроки осуществления такого возврата устанавливаются Оператором и отражаются в заключенных договорах с участниками СЭД.

11. Порядок осуществления операций по переводу электронных денег с одного электронного кошелька на другой

11.1. Клиент — владелец Электронных денег вправе осуществить уступку своих прав требования к Эмитенту полностью или в части путем осуществления перевода Электронных денег другому Пользователю в пределах остатка Электронных денег на электронном кошельке Клиента.

11.2. Для осуществления перевода электронных денег на другой кошелек (другому клиенту), необходимо направить Указание Оператору с предоставлением запрашиваемых Оператором данных указанных в форме для денежного перевода.

11.3. Размеры минимальной и максимальной суммы перевода ограничиваются Оператором в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

11.4. В случае, если у Оператора или Эмитента возникли сомнения в правомерности такого перевода, а также в случае, наличия сведений об участниках операции в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предоставленного уполномоченным государственным органом, Оператор вправе приостановить получение Электронных денег клиентом-получателем.

11.5. Перевод Электронных денег осуществляется незамедлительно после принятия Оператором Операционного поручения от Клиента отправителя.

11.6. После получения Оператором поручения от клиента на перевод Электронных денег - операция становится безотзывной и окончательной.

11.7. Система незамедлительно после исполнения поручения Клиента об осуществлении перевода Электронных денег направляет ему подтверждение об исполнении указанного поручения.

12. Порядок погашения электронных денег

12.1. Участник СЭД/ Владелец электронных денег вправе в любой момент посредством направления соответствующей заявки через свой электронный кошелек в СЭД потребовать погашения электронных денег находящихся в соответствующем кошельке.

12.2. СЭД в автоматическом режиме определяет наименование Эмитента, к которому предъявляется требование о погашении электронных денег, при этом Эмитенту к погашению может быть предъявлена сумма Электронных денег соответствующая сумме Электронных денег данного Эмитента находящихся в обороте в рамках данной СЭД в момент направления соответствующего запроса на погашение.

12.3. Эмитент, в случае обращения к нему владельца электронных денег осуществляет по первому обращению владельца погашение Электронных денег.

12.4. Погашение электронных денег производится в пределах остатка электронных денег в электронном кошельке владельца на момент поступления от владельца электронных денег требования о погашении в порядке, установленном Оператором СЭД, если соответствующим клиентом не указана меньшая сумма электронных денег предъявляемая к гашению.

12.5. Для погашения электронных денег, клиент/владелец - физическое лицо высылает соответствующий запрос со своего электронного кошелька с обязательным указанием суммы к погашению и выбирает способ погашения электронных денег. Форма запроса либо его необходимые реквизиты устанавливаются Оператором.

12.6. Погашение Эмитентом электронных денег осуществляется следующими способами:

- путем перевода денег на банковский счет получателя денег. В заявке необходимо заполнить реквизиты банковского счета;
- путем выдачи получателю наличных денег. В заявке необходимо указать персональные данные получателя денег и реквизиты документа, удостоверяющего его личность. Выдача денег производится только после сверки оригинала удостоверения личности получателя денег и данных внесенных владельцем в соответствующем запросе на погашение. При осуществлении погашения электронных денег данным способом, банк эмитент производит идентификацию клиента. Порядок идентификации определяется Эмитентом

12.7. При получении от владельца запроса о погашении электронных денег Система Электронных денег в автоматическом режиме блокирует сумму электронных денег, предъявленных к погашению, и присваивает запросу уникальный код (номер), после чего отправляет данный код Эмитенту для проведения соответствующих взаиморасчетов.

12.8. Уникальный код запроса так же отправляется клиенту в его электронный кошелек, либо посредством SMS - сообщения на его мобильный телефон или адрес электронной почты.

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

- 1) физическое лицо предоставляет Эмитенту документ, удостоверяющий личность, номер запроса в СЭД и уникальный код, полученные от Оператора (из СЭД);
- 2) Эмитент, направив в СЭД уникальный код запроса клиента, получает в ответ от СЭД подтверждение уникального кода и информацию о персональных данных получателя денег, и сумме электронных денег, заявленных к погашению.
- 3) Эмитент осуществляет сверку полученных от СЭД данных документа, удостоверяющего личность, с документом, предъявленным получателем денег. При совпадении данных, Эмитент отправляет в СЭД электронное сообщение соответствующего формата о погашении электронных денег по данной заявке и осуществляет взаиморасчет с клиентом.

12.10. Порядок гашения электронных денег для иных участников СЭД (Агенты, Поставщики, Оператор) определяется в соответствии с заключенными между соответствующими участниками и Эмитентом/Оператором договорами.

13. Порядок продажи/реализации электронных денег агентами

13.1. Для осуществления реализации Электронных денег из электронного кошелька, клиенту – физическому лицу необходимо инициировать данную операцию у Агента и в СЭД.

13.2. Размеры минимальной и максимальной суммы реализации Электронных денег, а также размеры комиссии, устанавливаются Оператором в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, настоящих Правил и доводятся до сведения клиента в процессе инициации и подтверждения данной операции.

13.3. С момента инициации клиентом операции по реализации Электронных денег Оператор и Агент ни при каких обстоятельствах не несут ответственность за несанкционированное использование со стороны третьих лиц таких данных.

13.4. Списание Электронных денег с электронного кошелька клиента и их зачисление на электронный кошелек Агента осуществляется незамедлительно после принятия Оператором поручения от Клиента и подтверждения Операции Агентом.

13.5. После получения Оператором поручения от клиента и ее подтверждения Агентом - операция становится безотзывной и окончательной.

13.6. Размер комиссии Агента за покупку электронных денег у Клиента определяется Агентом самостоятельно, доводится до сведения Клиента в процессе инициации совершения операции и не может превышать максимальных размеров установленных статьей 11 настоящих Правил.

13.7. Порядок выплаты клиенту стоимости реализованных Агенту электронных денег определяется Агентом самостоятельно и может быть произведена как путем выдачи наличных денег, так и путем перечисления соответствующей суммы на банковский счет клиента.

14. Стоимость платежных услуг (тарифов), оказываемых Платежной организацией

Тарифы Платежной организации ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) по платежным услугам:

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

№	Наименование категорий сервисов, предоставляемых Поставщиками услуг	Дополнительная плата (допустимая дополнительная комиссия), взимаемая с Клиента.	Примечание
1.	Игровые сервисы	от 0 % до 5% от суммы операции	Окончательный размер комиссии по соответствующему платежу, инициируемому клиентом в денежном выражении, доводится до сведения Клиента до момента подтверждения им соответствующей операции.
2.	Букмекеры	от 0 % до 15% от суммы операции	
3.	Социальные сети	от 0 % до 5% от суммы операции	
4.	Сотовые операторы	от 0 % до 5% от суммы операции	
5.	Подарочные карты, купоны	от 0 % до 5% от суммы операции	
6.	ЖКХ	от 0 % до 5% от суммы операции	
7.	MLM	от 0 % до 5% от суммы операции	
8.	Интернет и телефония	от 0 % до 5% от суммы операции	
9.	Хостинг	от 0 % до 5% от суммы операции	
10.	Благотворительность	Не взимается	
11.	Реклама	от 0 % до 5% от суммы операции	
12.	Страхование	Не взимается	

13.	Интернет - магазины	от 0 % до 5% от суммы операции
14.	Билеты (авиа, ж/д)	от 0 % до 5% от суммы операции
15.	МКО	от 0 % до 10% от суммы операции
16.	Прочие виды сервисов, не включенные в отдельные категории	от 0 % до 5% от суммы операции

• Стоимость дополнительной платы (допустимой дополнительной комиссии) взимаемой с Клиента/Партнера устанавливается в соответствии с договорными условиями, указанными в договорах, заключенных между ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) и поставщиками услуг, эмитентами электронных и иными лицами, предоставляющими услуги Клиентам.

• Ценовая политика по взимаемой дополнительной комиссии с плательщика устанавливается Платежной организацией самостоятельно в рамках допустимых значений, указываемых в договорах. Приведенный выше список сервисов не является исчерпывающим и может дополняться по мере заключения новых договоров с поставщиками услуг.

14.2. Комиссии Оператора СЭД «Margin plus» (Маргин плюс):

14.2.1. Услуги Оператора СЭД являются возмездными.

14.2.2. Оплата услуг Оператора за оказание клиенту платежных услуг, с использованием электронных денег производится путем удержания Оператором суммы комиссии в электронных деньгах с электронного кошелька владельца электронных денег – физического лица инициирующего соответствующую операцию.

Оплата услуг Оператора за оказание клиенту платежных услуг, совершаемых без использования электронных денег (продажа электронных денег, прием наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег), производится путем взимания Оператором комиссии наличными деньгами.

Удержание/ взимание комиссии производится сверх суммы платежа/ перевода клиента, за исключением случаев, когда между бенефициаром/ поставщиком платежных услуг бенефициара предусмотрено удержании комиссии из суммы платежа/ перевода, совершаемого клиентом.

Минимальные и максимальные размеры комиссий, взимаемых/ удерживаемых Оператором утверждены в п. 14.2.3. (Тарифный план) настоящих правил и размещается на электронном сайте Оператора и системы электронных денег «Margin plus» (Маргин плюс);

14.2.3. Тарифный план, в зависимости от суммы операции по оказываемой платежной услуге:

Сумма платежа	Минимальный размер комиссии	Максимальный размер комиссии	Примечание
от 0 тенге до 1000 тенге	0%	50%	Окончательный размер комиссии по соответствующему платежу инициируемому клиентом в денежном выражении, доводится до сведения Клиента до момента подтверждения им соответствующей операции.
от 1001 тенге до 5000 тенге	0%	30%	
от 5001 тенге и выше	0%	20%	

Оператор вправе в одностороннем порядке, в том числе временно (проведение рекламных акций, кампаний и т.д) изменять размеры комиссий, утвержденных в тарифном плане, в сторону их улучшения для клиента, при этом такое изменение тарифов не требует внесения изменений в Тарифный план и доводится до клиента в рекламных сообщениях/ рассылках и/или в момент подтверждения платежа.

Изменения и дополнения в Тарифный план Оператора подлежат опубликованию на интернет-ресурсе Оператора в течение пятнадцати рабочих дней после их утверждения Оператором.

Тарифы Оператора соответствуют размерам рыночных комиссий, взимаемых другими поставщиками платежных услуг и не могут превышать ограничения по максимальным размерам комиссий, устанавливаемым в договорах с поставщиками услуг (бенефициарами платежей).

14.2.4. Оператором может взиматься комиссия с других участников СЭД (Поставщиков, Агентов, Эмитентов), при этом оплата комиссии Оператора производится соответствующим участником СЭД на основании счета выставяемого Оператором данному участнику СЭД путем перечисления денег на расчетный/ банковский счет Оператора. Сроки оплаты комиссии, ее размеры определяются сторонами в соответствующих Договорах, заключаемых между Оператором и другими участниками Системы.

Договорами, заключенными между Оператором и другими участниками Системы, может предусмотрена выплата Оператором вознаграждения в адрес соответствующего участника системы, размеры таких вознаграждений, а равно порядок их исчисления и уплаты устанавливается соответствующими договорами, заключаемыми между Оператором и участниками.

15. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией

15.1. Технологическое обеспечение операций по обработке платежей, инициированных клиентов 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 производится через банки второго уровня, с которыми у ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) заключен договор.

15.2. Технологическое обеспечение платежных услуг и других операций оказываемых в рамках СЭД «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляется оператором самостоятельно, без привлечения третьих лиц.

15.3. Технологическое обеспечение операций с использованием электронных денег (реализация, покупка, продажа, прием платежей в электронных деньгах, гашение электронных денег) производится через систему электронных денег, в которых Оператор выступает Агентом.

16. Сведения о системе управления рисками, используемой Платежной организацией

16.1. Под системой управления рисками в Платежной организации понимается комплекс мероприятий, принятых Платежной организацией с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков для обеспечения финансовой устойчивости и бесперебойного функционирования.

В целях организации деятельности по управлению рисками Платежная организация разработала политику, которая детализирует принципы, мероприятия и способы управления рисками.

16.2. Основная задача регулирования рисков в Платежной организации - это поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Платежной организации, т.е. минимизация потерь. Процесс управления рисками в Платежной организации включает в себя:

- предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий;
- разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

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

Мероприятия по управлению рисками:

- доведение до органов управления Платежной организации соответствующей информации о рисках;
- определение показателей и порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной организации;

- определение методик анализа рисков;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной организации.

16.4. Платежная организация принимает все предусмотренные законодательством меры по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также вправе устанавливать дополнительные меры и применять дополнительные санкции в отношении Участников Платежной организации в случае наличия подозрений, что осуществляемая операция может быть связана с легализацией доходов и/или финансированием терроризма.

Платежная организация вправе отказать в оказании услуги 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, и/или осуществляет и/или подозревается в осуществлении деятельности, направленной на легализацию доходов и/или финансирование терроризма.

17. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами

17.1. При наличии императивных норм законодательства, действующего на территории государства, исключающих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением деятельности Платежной организации, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Правил.

17.2. Разногласия между Участниками Платежной организации, связанные с осуществлением деятельности Платежной организации или расчетов между Участниками, которые могут служить основанием для возникновения необходимости судебного рассмотрения споров между Участниками, рассматриваются Платежной организацией в претензионном порядке.

17.3. Претензия Участника Платежной организации, изложенная в письменной форме на официальном бланке за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии адресату. Претензия должна быть заявлена в течение 10 (десяти) рабочих дней после возникновения основания для претензии, и содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензии, поступившие по истечению указанного срока, не рассматриваются.

17.4. Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Участниками Платежной организации своих функций и обязательств, вытекающих из настоящих Правил и договоров, заключенных с ними. Платежная организация вправе запрашивать у Участников Платежной организации любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

17.5. Решение по претензии должно быть принято в течение 15 календарных дней после получения претензии и направлено Участнику в письменной форме.

17.6. При невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке споры разрешаются судом по месту нахождения Платежной организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

18.1. Платежная организация обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления платежной

организации, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

18.2. Основы обеспечения информационной безопасности

Система управления информационной безопасностью (СУИБ) - часть системы управления Платежной организации, основанная на подходе бизнес-рисков по созданию, внедрению, функционированию, мониторингу, поддержке и улучшению информационной безопасности.

Информационная безопасность - сохранение конфиденциальности, целостности и доступности информации.

Конфиденциальность - свойство информации, предполагающее обеспечение секретности и не доступности информации для не авторизованных на ее получение субъектов, включая процессы Платежной организации.

Доступность - свойство информации, быть доступной и готовой к использованию для авторизованных на это субъектов.

Целостность - свойство сохранения достоверности, неизменности и полноты информации.

Основной целью СУИБ минимизация ущерба в следствии нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информации.

18.3. Система управления информационной безопасностью обеспечивает защиту информационных активов платежной организации, допускающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов платежной организации. Платежная организация обеспечивает надлежащий уровень системы управления информационной безопасностью, ее развитие и улучшение.

В рамках деятельности по построению системы управлению информационной безопасности, Платежной организацией обеспечивается функционирование следующих процессов:

- Определения целей и задач системы управления информационной безопасностью;
- Определение направлений развития системы управления информационной безопасностью;
- Оценка рисков и угроз информационной безопасности Платежной организации;
- Разработки и применения компенсирующих мер по результатам оценки рисков и угроз информационной безопасности.

В рамках реализации системы управлению информационной безопасностью, Платежная организация проводит следующие мероприятия, но не ограничиваясь ими:

- выявление и реагирование на атаки в реальном времени;
- разрешение и анализ причин возникновения инцидентов информационной безопасности;
- управление доступом к активам;
- антивирусная защита;
- резервирование информационных систем и данных платежной организации;
- управление непрерывностью деятельности;
- регистрация, анализ и контроль событий информационной безопасности;
- выявление уязвимостей в информационных системах платежной организации, с использованием которых могут быть реализованы угрозы информационной безопасности;
- использование средств криптографической защиты информации;
- обеспечение физической безопасности активов;
- защита сетевого периметра;
- соблюдение условий всех программных лицензий, авторских прав и законов, касающихся интеллектуальной собственности.

В целях совершенствования системы управления информационной безопасностью периодически осуществляется анализ результатов функционирования системы.

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

- 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;
- 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;
- осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;
- осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;
- обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;
- определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;
- организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников платежной организации в вопросах информационной безопасности;
- осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью платежной организации;
- периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства платежной организации о состоянии системы управления информационной безопасностью платежной организации;
- поддерживает в актуальном состоянии схемы периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры и перечень администраторов средств обеспечения его безопасности;
- устанавливает на периметре защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры межсетевые экраны;
- обеспечивает безопасность доступа пользователей к ресурсам сети Интернет из периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.

18.5. Программное обеспечение обеспечивает:

- 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;
- многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;
- 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);
- 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;
- обработку информации и ее хранение по дате и времени;
- автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых платежными организациями в Национальный Банк, а также отчетов о проведенных операциях;
- ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);
- возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;
- возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;
- возможность обмена электронными документами;

- регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события;
- изменение паролей предустановленных учетных записей средств обеспечения безопасности периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.

18.6. Процедуры безопасности

18.6.1. В целях обеспечения безопасности предоставления Услуг, проведения Операций возможны только на карты, эмитированные банками на территории Республики Казахстан.

18.6.2. Предоставление Услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными настоящими Правилами и Договором.

18.6.3. ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) при оказании 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”.

18.6.4. Процедуры безопасности обеспечивают:

- Достоверную идентификацию клиента и его право на получение соответствующих Услуг;
- Выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставляются услуги;
- Защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации.

18.6.5. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Казахстан, а также при условии, если указание принято банком отправителя денег с соблюдением установленного порядка защиты действий от несанкционированных платежей.

18.6.6. Предоставление Услуг является санкционированным в случае выполнения клиентом процедур безопасности, установленных настоящими Правилами и Договором.

18.6.7. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством, а также с использованием поддельных платежных инструментов.

18.6.8. В качестве элементов защиты действий используются идентификационные коды, шифрование и иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

18.6.9. ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) осуществляет мониторинг за соблюдением клиентами требований к защите информации, определенных Договором и настоящими Правилами.

18.7. Платежная организация управляет рисками информационной безопасности с указанием критериев приемлемого уровня по отношению к информационным активам. При реализации рисков информационной безопасности разрабатывается план мероприятий, направленный на минимизацию возникновения подобных рисков.

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

Срок хранения информации об инцидентах информационной безопасности составляет **не менее 5 (пяти) лет.**

Платежной организацией определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий. В платежной организации ведется журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

18.9. Платежная организация предоставляет в Национальный Банк информацию о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности:

- 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 денежных средств вследствие нарушения контролей информационной безопасности;

- инцидентах информационной безопасности, несущих угрозу стабильности деятельности платежной организации.

18.10. Информация об инцидентах информационной безопасности, указанных в пункте 18.9. настоящей главы, предоставляется платежной организацией в возможно короткий срок, **но не позднее 48 часов** с момента выявления, в виде карты инцидента информационной безопасности по форме согласно приложению 7 к Правилам №215.

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

На каждый инцидент информационной безопасности заполняется отдельная карта инцидента информационной безопасности.

18.11. Обязательства по обеспечению общей безопасности платежных услуг, защиты передаваемых данных и информации несет ТОО «Margin plus» (Маргин плюс)

18.12. ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Мерчантами данных, а также данных, ставших ему известными в ходе использования ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) Покупателями/Клиентами, за исключением случаев предусмотренных Правилами и/или законодательством Республики Казахстан, а также случаев, когда такая информация является общеизвестной или раскрыта по требованию или с разрешения Мерчанта/Покупателя.

18.13. Мерчант обязуется незамедлительно уведомлять ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае непредоставления соответствующего уведомления в течении календарных суток с момента осуществления операции и направления ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) соответствующего уведомления, операция считается осуществленной Мерчантом.

18.14. Стороны признают сочетание аутентификационных данных (уникального идентификатора пользователя и пароля) аналогом собственноручной подписи, являющимся необходимым и достаточным условием подтверждения права Мерчанта на проведение Транзакций.

19. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления услуг

19.1. Техническое описание сервиса и используемые технологии:

- Платежный агрегатор работает на облачной платформе amazon aws;
- Гео-резервирование инфраструктуры достигается за счет использования основного региона (франкфурт) и резервного (ирландия), процесс деплоя приложения проходит на оба региона, репликация данных между регионами осуществляется по защищенным TLSv1.2 каналам связи;
- Сервис в каждом из регионов представлен набором сервисов, для отказоустойчивости распределенным по трем датацентрам в каждом регионе. в каждом из датацентров в отдельных виртуальных машинах работают сервер приложения (nginx+phpfpm), сервер базы данных (percona xtradb cluster на основе mysql), сервер базы данных аналитики (clickhouse), сервер очередей сообщений rabbitmq. обмен данными между серверами (репликация) осуществляется по защищенным каналам связи (amazon vps vlan + шифрование на базе TLSv1.2);
- Приложение платежного агрегатора использует версию фреймворка Symfony 5.2, работает на php8;
- Управление инфраструктурой осуществляется согласно принципам Infrastructure as Code, для управления виртуальными машинами amazon aws используется hashicorp terraform, для управления сервисами внутри виртуальных машин – ansible;
- Защита от ddos осуществляется через Qrator;
- Инфраструктура полностью соответствует требованиям стандарта PCI DSS, что подтверждается ежегодной успешной сертификацией аудитором Compliance Control.

19.2. Составляющие сервиса

Система представляет собой платформу для реализации платежей, обеспечения безопасности платежей, сбора и предоставления информации. Можно выделить отдельные логические блоки внутри сервиса:

- Администратор;
- Личный кабинет;
- Интерфейс пользователя (UI);
- Авторизация;
- API;
- Платежная форма;
- Финансовая маршрутизация (провод денег через банки);
- Антифрод;
- Исторические данные;
- Логи.

19.3. Администратор

Сервис реализует управление платформой администраторами платформы и службой технической поддержки из графического интерфейса.

Он предоставляет возможность:

- Подключить / отключить пользователя;
- Задать / изменить настройки пользователя (набор сервисов, например, с каких платежных систем принимает деньги, нужны ли сервисы гаранта, бронирования товара, рассрочки, кредитования, рекомендаций и т. д.);
- Просмотреть данные клиента: реквизиты (ИНН, ОГРН, адрес, расчетный счет и т. д.), договор, паспортные данные руководителя, соответствие параметров площадки клиента требованиям платформы (настоящие, а не тестовые товары на сайте, настоящие, а не тестовые материалы на сайте, контакты и реквизиты на сайте и т.д.), результат проверки клиента службой безопасности, способ ведения документооборота (бумажный / ЭДО), отметка о выпуске API ключа для проведения реальных платежей, в каких банках эквайерах клиент зарегистрирован, какие дополнительные платежные методы у клиента авторизованы, перечень запрошенных документов для расширения платежных методов (то, что запросили партнеры для авторизации);
- Просмотреть / изменить тариф клиента;
- Просмотреть активность и статистику клиента;
- Просмотреть / изменить настройки шлюза клиента;
- Просмотреть / изменить размещение контейнеров платформы по серверам;
- Просмотреть / изменить выделение ресурсов контейнерам платформы;
- Просмотреть логи и историю ошибок;
- Просмотреть / изменить настройки API-интеграций с партнерскими информационными системами (ИС);
- Просмотреть / изменить параметры маршрутизации;
- Просмотреть / изменить параметры антифрод системы.

19.4. Личный кабинет

Сервис обеспечивает управление подключением и личными настройками клиента:

- Регистрация на платформе;
- Предоставление материалов (документов) для регистрации и активации платежного сервиса;
- Управление настройками: перечень подключенных сервисов;
- Реквизит: (ИНН, ОГРН, адрес, расчетный счет и т. д.);

- Перечень предоставленных документов: договор, паспортные данные руководителя, выписки и справки;
- Соответствие собственного ресурса требованиям платформы и регуляторов;
- API ключ для проведения реальных платежей;
- Перечень запрошенных документов для расширения платежных методов;
- Тариф;
- История активности и статистика по платежам;
- Настройки шлюза;
- Выбор виджета для подключения к своему сайту. Платформа содержит более 100 готовых модулей для самых популярных CMS. Клиент может выбрать наиболее подходящую форму для себя.

19.5. Авторизация

Этот сервис реализует полный протокол авторизации владельца карты или кошелька с эмитентом:

- Запрос авторизации сессии;
- Обмен авторотационными данными;
- Подтверждение авторизации.

19.6. API

Сервис содержит набор интерфейсов взаимодействия для всех ИС, с которыми установлены партнерские отношения, выполняет следующий функционал:

- Проверка к какому сервису будет проходить обращение;
- Проверка наличия всех необходимых данных для работы с выбранным сервисом;
- Сбор необходимых данных через форму взаимодействия с покупателем;
- Формирование запроса к выбранному сервису;
- Проведение выбранных операций: транзакций, запроса кредита, проверка платежеспособности и т.д.;
- Возврат результат выполнения операции.

19.7. Платежная форма

Сервис предоставляет более 100 платежных формы для разных клиентских CMS. Формы можно разделить на два отдельных кластера:

- Платежная форма (при оплате платательщик переходит на сайт агрегатора и там производит оплату);
- Платежный виджет (форма встраивается в сайт продавца, посредством iframe, платательщик не переходит на сайт агрегатора, но все данные вводятся и хранятся только на стороне агрегатора).

19.8. Финансовая маршрутизация (провод денег через банки)

Сервис обеспечивает маршрутизацию платежей. Так как платформа работает с большим пулом банков и имеет большое количество ежеминутных платежей, то это позволяет платформе собирать статистику о времени прохождения транзакций по разным маршрутам.

При совершении транзакции платформа оценивает следующие параметры:

- Текущие маршруты проведения платежа;
- Скорость прохождения платежа по каждому из доступных маршрутов;
- Текущие очереди по каждому из маршрутов;
- Стоимость каждого маршрута.

На основании этих данных формируется маршрут с учетом времени прохождения платежа и его стоимости (комиссий всех участников цепочки).

Сервис выполняет следующие проверки:

- Проверка карты / кошелька;
- Проверка наличия денежных средств на карте / кошельке;
- Проверка возможности совершения платежа.

Сервис выполняет следующие действия:

- Подтверждает платеж;
- Регистрирует платеж;
- Формирует чек;
- Регистрирует платеж в платежной системе;
- Обновляет статус платежа.

19.9. Антифрод

Сервис антифрода базируется на собранной статистике за 7 лет проведения транзакций.

На основе этой статистики сформированы следующие паттерны:

- Мошеннических платежей - эти платежи должны быть запрещены;
- Подозрительный платежей - эти платежи должны быть подтверждены дополнительными способами;
- Доверенных платежей - эти платежи можно пропускать быстро, с минимальной проверкой.

19.10. Исторические данные

Сервис собирает и хранит данные платежные данные по покупателям. Это позволяет покупателю в следующий раз провести оплату, не вводя весь набор платежных данных.

На основании этих данных накапливается информация об интересах покупателя:

- Торговые категории;
- Суммы покупок;
- Минимальные суммы по категориям;
- Максимальные суммы по категориям;
- Средние чеки по категориям;
- Частота покупок по категориям;
- Распределение покупок по времени (год, квартал, месяц, сутки).

19.11. Логи

Сервис собирает логи обо всех действиях системы.

Это позволяет:

- Оперативно выявлять и устранять отказы;
- Выявлять причины отказа;
- Повышать отказоустойчивость системы;
- Прогнозировать причины отказа;
- Моделировать состояние системы при ее масштабировании и развитии.

19.10. Основными Системами Управления Базами Данных (СУБД) в зависимости от потребностей выбраны и используются следующие:

- Microsoft SQL Server 2008 Enterprise
- Microsoft SQL Server 2012 Enterprise
- PortageSQL
- MySQL 5.1
- Elastic

В качестве программного обеспечения для обработки сетевых запросов используются следующие:

- Nginx

Для разработки клиентского программного обеспечения используются следующие языки программирования, запросов, SDK и Framework:

- .NET c#
- .NET Java
- Java
- C++
- Java Mobile
- Android SDK
- iOS SDK
- PHP
- ASP.NET
- Kohana
- Ajax
- Язык программирования Ic
- T-SQL

Прочее программное обеспечение, используемое в работе систем для улучшения работоспособности и увеличения производительности, а так же удовлетворения тех или иных потребностей пользователей систем:

- HA кластер Proxmox v7.2
- Система распределенного хранения данных Ceph 16 Pacific хранение данных
- Программная АТС Asterisk PBX
- Система хранения и обработки логов GrayLog
- Не реляционная СУБД Redis
- Система контроля версий ПО SVN server

19.11. Хранение данных

Для организации высоконадежного хранилища данных в компании используется файловая система Ceph обеспечивающая как файловое, так и облачное хранение данных.

Одно из базовых свойств Ceph — масштабируемость до петабайтных размеров (на примере корпорации Yahoo! Которая использует у себя данную технологию). Ceph предоставляет на выбор три различных абстракции для работы с хранилищем: абстракцию объектного хранилища (RADOS Gateway), блочного устройства (RADOS Block Device) или POSIX-совместимой файловой системы (CephFS).

В отличие от таких распределённых файловых систем, как GFS, OCFS2 и CPFS, в Ceph обработка данных и метаданных разделена на различные группы узлов в кластере, примерно как это сделано в Lustre, с тем различием, что обработка производится на уровне пользователя, НЕ требуя никакой особой поддержки от ядра операционных систем узлов. Ceph может работать поверх блочных устройств, внутри одного файла или используя существующую файловую систему узла (например, XFS).

Благодаря подобной архитектуре достигается высокая надежность хранения из-за ТОТО, что потеря из вида одной из копий объекта приводит к переходу объекта и содержащей его плейсмент - группы в состояние degraded и выпуску новой карты OSD (osdmap). Новая карта содержит новое расположение потерянной копии объекта и, если через заданное время утраченная копия не вернется, недостающая копия будет восстановлена в другом месте, чтобы сохранить число копий, определяемое фактором репликации. Операции, выполнявшиеся в момент подобной ошибки, автоматически переключатся на одну из доступных копий. В худшем случае их задержка будет измеряться единицами секунд.

Важным свойством Ceph является то, что все операции по ребалансировке кластера происходят

в фоновом режиме одновременно © пользовательским МО. Если клиент обращается к объекту, который находится в recovering состоянии, Serp вне очереди восстановит объект и его копии, а затем выполнит запрос клиента. Такой подход обеспечивает минимальное латенси I/O даже тогда, когда восстановление кластера идет полным ходом.

Преимущество Serp перед прочими кластерными системами хранения данных состоит в отсутствии единых точек отказа и в практически нулевой стоимости обслуживания при минимально и зависит только от объема виртуальной памяти которую требуется перенести на новый физический сервер кластера).

Использование высокопроизводительных не реляционных Баз Данных в работе систем.

Для ускорения обработки информации требующихся в работе систем (например хранение логов запросов или одноразовых кодов доступа к системе) и снижения нагрузки на основные СУБД обеспечивающих хранение и обработку основных объемов информации применяются следующие системы:

- Redis
- Graylog

Redis - сетевое журналируемое хранилище данных типа «ключ — значение» с открытым исходным кодом. Хранит базу данных в оперативной памяти, снабжена механизмами снимков и журналирования для обеспечения постоянного хранения (на диске). Также предоставляет операции для реализации механизма обмена сообщениями в паттерне издатель-подписчик. С его помощью приложения могут создавать каналы, подписываться на них и помещать в каналы сообщения, которые будут получены всеми подписчиками (как ТВ С-чат). Поддерживает репликацию данных с основных узлов на несколько подчинённых. Также Redis поддерживает транзакции и пакетную обработку команд (выполнение пакета команд, получение пакета результатов).

Redis поддерживает репликацию типа master-slave. Данные с любого сервера Redis могут реплицироваться произвольное количество раз. Репликация полезна для масштабирования чтения или при очень больших объёмах данных. Все данные, которые попадают на основной узел Redis будут попадать также на второстепенные узлы.

Репликация помогает защитить данные, копируя их на другие сервера. Репликация также может быть использована для увеличения производительности, так как запросы на чтение могут обслуживаться slave-узлами.

GrayLog — централизованная система хранения логов. Основана на использовании Elasticsearch. Основные преимущества системы:

- Быстрая обработка большого объема информации
- Предоставление доступа к хранимой информации как посредством встроенного Web-интерфейса, так и через API
- Поддержка работы с многочисленным список операционных систем
- Возможность внутренней предобработки запрашиваемой информации
- Возможность использования в поиске граничных значений, не охватываемых параметрами запроса
- Автоматическое архивирование неиспользуемой информации и практически мгновенное

развертывание архивной информации при необходимости доступа к ней.

- Оповещение технического персонала при получении информации о сбоях в работе оборудования или программного обеспечения при достижении настраиваемых параметров (например информирование о превышении лимита входящих запросов на один из web-серверов)

Благодаря использованию Graylog значительно ускоряется поиск и анализ информации в логах работы систем. Так же значительно упрощается поиск различного рода информации (например, при поиске информации по IP-адресу источника будет выведена информация не одного конкретного сервера, а вся цепочка прохождения запроса и результаты его выполнения «Front-end»-«Back-end»-СУБД-«результат обработки»-«ответ»)

19.12. Репликация данных в основных СУБД

Для обеспечения высокой доступности данных на всех основных СУБД применяется технология репликации данных.

Репликация — это набор технологий, позволяющий копировать, распространять и синхронизировать определенные типы объектов базы данных и связанных с ними данных и зависимостей между ними из одной базы данных в одну или несколько других баз данных в одном и том же экземпляре или в разных экземплярах SQL Server.

Преимущества, получаемые от применения данной технологии:

- Реплика основной базы данных (БД) всегда содержит актуальный набор данных хранящийся в основной БД
- Возможность использования Реплики для организации обработки информации тем самым снижая нагрузку на основную БД
- Возможность переключения использования Реплики в качестве основной БД в случае выхода из строя основной БД
- Возможность использования Реплик в качестве основных БД (при использовании технологии репликации слиянием) тем самым организуя аналог SQL-класТера, при этом не зависящего ОТ единого хранилища данных как в случае использования ЗО! -кластера (хотя и уступающее кластеру В производительности, но позволяющие организовать разнесение основной БД по различным дата центрам).
- Возможность репликации не полной БД, а только необходимого для выполняемых задач набора таблиц и функций

Особо следует выделить следующие пункты из вышеперечисленных:

- Реплика всегда содержит актуальный набор данных. Т.е. при выходе из строя основной БД по какой-либо причине (и невозможностью её быстрого восстановления), имеется возможность перенастроить систему на любую из полных реплик за очень короткое время несопоставимое с восстановлением из backup.
- Использование реплик для получения и обработки информации. Таким образом для получения какой-либо информации снижается нагрузка на основную БД повышая производительность системы в целом, поскольку основной БД нет необходимости отвлекаться на обработку запросов, которые могут быть обработаны репликами.

20. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

20.1. Изменения и/или дополнения в Правила могут вноситься как путем утверждения новой редакции Правил, так и путем подготовки текста изменений и/или дополнений к Правилам.

20.2. В случае несогласия Участника с изменениями и/или дополнениями в Правила или тарифами, Участник вправе отказаться от дальнейшего использования услуг Платежной организации.

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