

Утверждено
общим собранием участников
ТОО «W1 Kazakhstan»
протокол №14 от 17 октября 2025 г.



**Правила
осуществления деятельности Платежной организации
ТОО «W1 Kazakhstan»**

Алматы, 2025г.

Содержание.

№	Наименование	Страница
1	Термины и определения, используемые в настоящих Правилах осуществления деятельности платежной организации ТОО «W1 Kazakhstan».	3
2	Общие положения.	6
3	Описание оказываемых платежных услуг.	7
4	Порядок и сроки оказания услуг по реализации электронных денег, приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».	8
5	Порядок и сроки оказания услуг по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.	21
6	Стоимость платежных услуг (тарифы).	22
7	Порядок взаимодействия ТОО «W1 Kazakhstan» с третьими лицами при оказании платежных услуг.	23
8	Система управления рисками.	24
9	Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами.	25
10	Порядок соблюдения мер информационной безопасности.	26
11	Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг.	29
12	Порядок внесения изменений в Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «W1 Kazakhstan»	32
13	Конфиденциальность и дополнительные условия.	32

Настоящие Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «WI Kazakhstan» (далее – Правила) определяют порядок оказания платежных услуг при совершении платежей и переводов удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, смартфонов, электронных терминалов, включая интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

1. Термины и определения:

Абонентский номер – номер телефона, присвоенный клиенту оператором сотовой связи в момент заключения между клиентом и оператором сотовой связи договора на предоставление услуг сотовой связи, позволяющий однозначно определить клиента в системе учета оператора сотовой связи. Условиями такого договора о предоставлении услуг сотовой связи должна быть предусмотрена возможность клиента осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений и USSD-сообщений.

Агент Системы электронных денег «Wallet One» (далее по тексту – Агент) – банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, Национальный оператор почты и платежный агент, осуществляющие деятельность по приобретению электронных денег у Эмитента и Владельцев – физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с Эмитентом либо Оператором Системы;

Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (пользователя/login), пароль (password) и/или PIN-код Клиента, используемые для доступа к системам Компании из сети Интернет и/или через Терминал и/или через мобильное приложение Компании для совершения операций. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиента в системах Компании;

Аппаратно-программный комплекс (далее по тексту – АПК) - это набор технических и программных средств, используемых ТОО «WI Kazakhstan»;

Владельцы электронных денег – физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица.

Выпуск электронных денег - платежная услуга, предусматривающая выпуск Электронных денег Эмитентом физическому лицу или Агенту путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

Договор Оферты – договор об оказании физическим лицам услуг по приему и обработке платежей, заключаемый посредством акцепта Оферты;

Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан о противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Идентификация – процедура, предусмотренная настоящими Правилами, заключающаяся в установлении личности физического лица на основании предоставленного им Компании документа, удостоверяющего личность, и иных необходимых для проведения идентификации документов, требуемых настоящими Правилами, и регистрации физического лица с внесением его персональных данных в

системы Компании;

Идентифицированный Владелец Электронных денег – зарегистрированный Клиент Системы электронных денег «Wallet One», обладающий возможностями по использованию Системы электронных денег «Wallet One» в полном объеме;

Интернет-ресурс Компании – www.wallet1.kz;

Инцидент информационной безопасности, включая нарушения, сбои в информационных системах (далее – Инцидент информационной безопасности) – отдельно или серийно возникающие сбои в работе систем Компании, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов Компании;

Использование электронных денег – передача Электронных денег их Владелецем другому Участнику Системы в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и (или) иных операций, связанных с переходом права собственности на Электронные деньги;

Клиент – физическое или юридическое лицо, филиал юридического лица, получающие платежную услугу;

Компания - ТОО «W1 Kazakhstan» -платежная организация, оказывающая платежные услуги.

Мерчант - юридическое лицо, включая благотворительные организации, или индивидуальный предприниматель, являющийся Участником Системы, осуществляющий коммерческую деятельность и принимающий Электронные деньги от Владельцев Электронных денег в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам на основе договора, заключенного с Компанией;

Неидентифицированный Владелец Электронных денег – зарегистрированный Клиент Системы электронных денег «Wallet One», в отношении которого действуют ограничения, определенные договором Оферты, Правилами Системы электронных денег «Wallet One» и законодательством Республики Казахстан;

Несанкционированный выпуск электронных денег – операция предусматривающая выдачу электронных денег физическим лицам, путем зачисления Электронных денег на Электронные кошельки не Эмитентом/Оператором Системы/Агентом, а иным (третьим лицом), получившим доступ в Систему электронных денег «Wallet One», например, попытка подделки выпуска электронных денег (без ведома Эмитента/Оператора Системы/Агента и без получения Эмитентом/Оператором Системы/Агентом денежных средств от Клиентов для приобретения электронных денег), всевозможные виды мошенничества или нарушение функционирования Системы электронных денег «Wallet One».

Оператор Системы электронных денег «Wallet One» (далее по тексту – Оператор Системы) - банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или платежная организация, обеспечивающие функционирование системы электронных денег, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег, а также

определяющие правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом (эмитентами) электронных денег. Оператором Системы электронных денег «Wallet One» является ТОО «W1 Kazakhstan»;

Операция (Операции) – общее определение, включающее в себя различные виды платежных операций;

Персональные данные - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании Клиенту, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;

Платеж – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов;

Платежная транзакция с признаками мошенничества - платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег Клиента путем обмана или злоупотребления доверием;

Погашение электронных денег - платежная услуга, предусматривающая осуществление Эмитентом обмена выпущенных им Электронных денег, предъявленных Владелец Электронных денег либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

Политика конфиденциальности и обработки персональных данных (далее по тексту Политика конфиденциальности) – внутренний документ Компании, действующий в отношении персональных данных, полученных Компанией от Клиентов;

Поставщик платежных услуг - предоставляет услуги Компании или действуют в интересах Компании.

Система электронных денег «Wallet One» в т.ч. мобильное приложение «Wallet One» (далее по тексту - Система электронных денег «Wallet One») - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия Оператора Системы с Эмитентом и (или) Владельцами электронных денег;

Субагент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Агентом субагентский договор по оказанию платежных услуг;

Участники Системы электронных денег «Wallet One» (далее по тексту - Участники Системы) – Эмитент/Оператор Системы/Агент/Субагент/Мерчанты/Клиенты/ физические лица и другие лица, принимающие непосредственное участие в процессе осуществления платежей с использованием Электронных денег, у которых в соответствии с заключенными договорами возникает право или обязательство по передаче, приему, использованию, приобретению или реализации электронных денег в рамках Системы электронных денег «Wallet One»;

Электронные деньги – безусловные и безотзывные денежные обязательства Эмитента, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе электронных денег «Wallet One» другими Участниками Системы;

Электронный кошелек – способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими;

Электронный терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов;

Эмитент электронных денег (далее по тексту – Эмитент) – Банк второго уровня, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан «Об информатизации», «О персональных данных и их защите», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег», Правил организации деятельности платежных организаций и т.д.

2.2. Настоящие Правила определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление деятельности Компанией и устанавливают общие требования к порядку:

2.2.1. осуществления выпуска, реализации (распространения) и приобретения Электронных денег;

2.2.2. осуществления учета и погашения выпущенных Эмитентом Электронных денег;

2.2.3. взаимодействия с другими Участниками Системы;

2.2.4. осуществления платежей и/или иных операций с использованием Электронных денег и разрешению споров, возникающих при использовании Электронных денег;

2.2.5. обработки 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.

2.3. Действие настоящих Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и/или иных операций с использованием электронных денег в других системах, но, не ограничивает Эмитента от участия в них.

2.4. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми Клиентами Компании в том числе Участниками Системы. Каждый из Участников Системы гарантирует другим Участникам Системы, 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.

2.5. Заключение с физическими лицами Договора Оферты на оказание платежных и информационно-технологических услуг, направленных на обеспечение взаимодействия при совершении платежей, переводов или получения выплаты посредством систем Компании осуществляется в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Договор Оферты определяет порядок оказания Услуг, а также регулирует отношения между Клиентами Компании, возникающие в связи с оказанием Услуг и заключением Договора Оферты. Договор Оферты доступен для ознакомления на интернет – ресурсе Компании.

3. Описание оказываемых платежных услуг

3.1. ТОО «W1 Kazakhstan» является Платежной организацией и включена в реестр Платежных организаций Национального Банка Республики Казахстан с номером учетной регистрации № 02-17 -016 и оказывает следующие виды платежных услуг:

- услуги по реализации (распространению) Электронных денег;
- услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием Электронных денег;
- услуги по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Услуги по реализации (распространению) Электронных денег оказываются Оператором Системы на основании договоров, заключаемых Оператором Системы с Эмитентом, в соответствии с условиями которых Оператор Системы выступает Агентом Системы электронных денег «Wallet One» и осуществляет деятельность по приобретению Электронных денег у Эмитента и Владельцев - физических лиц для последующей их реализации Клиентам - физическим лицам в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Агент для реализации (распространения) Электронных денег может привлекать на договорной основе Субагентов. .

Услуги по реализации (распространению) Электронных денег, оказываются посредством внесения Клиентом наличных денежных средств через кассы, через Электронные терминалы (устройства) Агентов/Субагентов и/или с использованием иных средств электронного платежа, перечень которых размещен на интернет – ресурсе Компании.

Отношения между Оператором Системы и Владельцем Электронных денег - физическим лицом регулируются Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Договором Оферты, заключенным между ними в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Услуги по приему и обработке платежей, совершаемые с использованием Электронных денег оказываются Оператором Системы путем обеспечения взаимодействия между участниками расчетов по операциям с Электронными деньгами. Расчеты в Электронных деньгах представляют собой вид безналичных расчетов, осуществляемых в форме перевода Электронных денег без открытия банковского счета.

Все операции с использованием Электронных денег осуществляются в Системе Электронных денег «Wallet One» с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан.

Услуги по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам,

оказываются Компанией на основании отдельных договоров, заключенных с банком/банками второго уровня и Компанией с третьими лицами и обеспечивают прием платежей, инициированных отправителем денег с указанием реквизитов назначения соответствующего платежа и бенефициара соответствующего платежа с последующим обеспечением передачи реквизитов по платежу для его исполнения в пользу соответствующего банка, с которым заключен соответствующий договор, а банк, в свою очередь, исполняет указание Клиента, переданное через Компанию в электронной форме.

4. Порядок и сроки оказания услуг по реализации электронных денег, приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».

4.1. Порядок присоединения к Системе электронных денег «Wallet One».

4.1.1. Присоединение физического лица к Системе электронных денег «Wallet One» и использование им Электронных денег осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и условиями Договора Оферты.

Для присоединения к Системе электронных денег «Wallet One» и осуществления операций с Электронными деньгами необходимо ознакомление и согласие физического лица с настоящими Правилами, Политикой Конфиденциальности и условиями Договора Оферты, размещенными на интернет - ресурсе Компании.

Акцепт Договора Оферты со стороны физического лица с Оператором Системы, его присоединение к Системе электронных денег «Wallet One» и принятие им условий настоящих Правил, Политики Конфиденциальности осуществляются при прохождении физическим лицом регистрации в Системе электронных денег «Wallet One» путем проставления отметки о согласии с настоящими Правилами, Политикой конфиденциальности и Договором Офертой при заполнении регистрационных форм на интернет-ресурсе Компании в соответствующем поле регистрационной формы.

Согласие с условиями Договора Оферты обозначает полное и безоговорочное принятие физическим лицом условий данного договора без ограничений и равносильно заключению письменного Договора Оферты

4.1.2. Присоединение Агента/Субагента/Мерчанта к Системе электронных денег «Wallet One» осуществляется путем письменного подписания договора с Оператором Системы в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

4.2. Регистрация и открытие Электронного кошелька физическому лицу в Системе электронных денег «Wallet One».

4.2.1. Регистрация физического лица в Системе электронных денег «Wallet One» осуществляется непосредственно на интернет-ресурсе Компании или через мобильное приложение «Wallet One», следуя инструкциям по регистрации.

Для регистрации учетной записи в Системе электронных денег «Wallet One» физическое лицо обязано иметь Абонентский номер на основании действующего договора о предоставлении услуг сотовой связи с Оператором сотовой связи.

4.2.2. Регистрация учетной записи физического лица в Системе электронных денег «Wallet One» осуществляется в следующем порядке:

4.2.2.1. Для регистрации через интернет-ресурс Компании необходимо:

- ввести в адресной строке Интернет-браузера электронный адрес интернет - ресурса Компании: www.wallet1.kz;
- ввести в форму регистрации Абонентский номер. Указанный физическим лицом при регистрации, абонентский номер будет использоваться в качестве

имени физического лица (login) при использовании Системы электронных денег «Wallet One».

- после получения SMS-сообщения, содержащего Аутентификационные данные, их необходимо ввести в форму регистрации.

4.2.2.2. Для регистрации через мобильное приложение «Wallet One»:

- установить мобильное приложение «Wallet One»;
- ввести в форму регистрации Абонентский номер. Указанный физическим лицом при регистрации абонентский номер будет использоваться в качестве имени физического лица (login) при использовании Системы электронных денег «Wallet One».
- после получения SMS-сообщения, содержащего Аутентификационные данные, ввести эти данные в форму регистрации.

4.2.2.3. После выполнения физическим лицом вышеуказанных процедур по регистрации, регистрация будет считаться завершенной. Система электронных денег «Wallet One» откроет физическому лицу Электронный кошелек, присвоит Электронному кошельку уникальный идентификационный номер и у физического лица появится возможность вносить в пользу Эмитента/Агента денежные средства в целях приобретения Электронных денег и пополнения баланса Электронного кошелька в сумме, не превышающей лимиты, установленные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4.2.3. С момента совершения физическим лицом всех вышеперечисленных действий по регистрации Электронного кошелька, а также действий по его пополнению физическое лицо получает доступ к платежным и информационно – технологическим услугам в объеме, порядке и на условиях, содержащихся в Договоре Оферты и настоящих Правилах с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию по вышеуказанной процедуре, получает в Системе электронных денег «Wallet One» статус Неидентифицированного владельца Электронных денег - физического лица.

Для получения статуса Идентифицированного владельца Электронных денег физическое лицо должно пройти процедуру идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

4.3. Регистрация и открытие Электронных кошельков Субагентов.

4.3.1. Регистрация Субагентов и открытие им Электронных кошельков в Системе электронных денег «Wallet One» производится Оператором Системы при наличии договора Субагента с Оператором Системы и при предоставлении Оператору Системы всех необходимых документов согласно настоящим Правилам.

4.3.2. За открытие Электронного кошелька в Системе электронных денег «Wallet One» с Субагента может взиматься комиссия в размере согласно тарифам Оператора Системы. Порядок оплаты комиссии, взимаемой Оператором Системы с Субагента, устанавливается в соответствующем договоре, заключаемом между Субагентом и Оператором Системы.

4.4. Регистрация Мерчантов и открытие им Электронного кошелька в Системе электронных денег «Wallet One».

4.4.1. Регистрация Мерчантов и открытие им Электронного кошелька в Системе электронных денег «Wallet One» производится Оператором Системы при наличии договора, заключенного между Мерчантом и Оператором Системы.

4.4.2. В случае регистрации Мерчанта через интернет - ресурс Компании Мерчант следует инструкциям по регистрации. Регистрация Мерчанта через интернет - ресурс

Компании производится путем присвоения Системой электронных денег «Wallet One» Мерчанту индивидуального кода Участника Системы, позволяющего однозначно его идентифицировать.

4.4.3. При осуществлении регистрации Мерчанта в офисе у Оператора Системы согласно заявлению Мерчанта об открытии ему Электронного кошелька, Работник Оператора Системы производит ввод данных, предусмотренных Системой электронных денег «Wallet One».

4.4.4. После предоставления запрошенных документов, завершение регистрации Мерчанта подтверждается получением соответствующего сообщения на адрес электронной почты (e-mail)/мобильный телефон Мерчанта, указанный им в заявлении на регистрацию, и открытием ему в Системе электронных денег «Wallet One» Электронного кошелька. Управление Электронным кошельком Мерчантом производится посредством удаленного доступа.

4.4.5. Мерчант для регистрации в Системе электронных денег «Wallet One» (подтверждения регистрации в Системе электронных денег «Wallet One») предоставляет Оператору Системы следующие документы:

4.4.5.1. Для индивидуального предпринимателя/юридического лица – резидента Республики Казахстан:

1) Для Индивидуального предпринимателя:

- Номер Единой кассы;
- Уведомление о регистрации Индивидуального предпринимателя /Талон Индивидуального предпринимателя о регистрации;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Справка об отсутствии налоговой задолженности;
- Банковские реквизиты;
- Согласие на сбор и обработку персональных данных;
- Анкета Контрагента по вопросам организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2) Для Юридического лица:

- Номер Единой кассы;
- Устав, учредительные документы или иной аналогичный применимый документ;
- Справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- Лицензия, иные разрешительные документы (при наличии);
- Реестр акционеров/участников клиента - юридического лица, владеющих 10 % и более акций/долей участия клиента – юридического лица (если реестр участников хозяйственных товариществ ведет лицензионный регистратор) или иной применимый документ;
- Документы, удостоверяющие личность акционеров/участников клиента, являющихся физическими лицами и владеющих 25% и более акций/долей участия клиента;
- Справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, являющегося акционером/участником клиента от 10% и более, или иной применимый документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица;
- Устав или иной аналогичный применимый документ юридического лица, являющегося акционером/участником клиента от 10% и более акций/долей участия клиента;
- Реквизиты (банковские);

- Удостоверения личности руководителя, директора и представителей;
- Документы, удостоверяющие личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа;
- Документы, удостоверяющие избрание/назначение лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа:
 - Протокол о назначении/избрании;
 - Приказ о назначении;
- Доверенности (если представитель действует по доверенности);
-
- Справка об отсутствии налоговой задолженности;
- Согласие на сбор и обработку персональных данных представителей юридических лиц;
- Анкета Контрагента по вопросам организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4.5.2. Для юридического лица/ филиала – нерезидента Республики Казахстан, легализованные либо апостилированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или международным договором, одним из участников которого является Республика Казахстан к документам, указанным в пункте 4.4.5.1. подпункт 2 дополнительно запрашиваются следующие документы:

- Выписка из торгового реестра/ иной применимый документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица, содержащий номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве;;
- Для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов – справку об учетной регистрации филиала (представительства) юридического лица, подтверждающего факт прохождения учетной регистрации (перерегистрации);
- Регистрационное свидетельство о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика.
-
-

Дополнительно могут быть затребованы иная информация и документы, в частности:

- о способах доставки Товара Покупателям;
- об источниках происхождения товаров;
- о наличии у Мерчанта сертификатов на предоставление предлагаемых Товаров, сертификатов соответствия, гигиенических и прочих сертификатов;
- об авторских правах на предлагаемые Товары и др.

4.5. Операции, доступные Участникам Системы в Системе электронных денег «Wallet One».

4.5.1. Участникам Системы - физическим лицам после регистрации в Системе электронных денег «Wallet One» доступны следующие операции в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан:

- приобретение Электронных денег, безвозмездное получение Электронных денег от других Участников Системы – физических лиц и осуществление операций с Электронными деньгами в Системе электронных денег «Wallet One», круглосуточно;

- перевод Электронных денег на другой Электронный кошелек в Системе электронных денег «Wallet One», Владельцу Электронных денег - физическому лицу;
- осуществление Платежей и/или иных операций с использованием Электронных денег;
- предъявление находящихся в его распоряжении Электронных денег к погашению;
- просмотр наличия, статуса, истории движения Электронных денег за любой период времени;
- просмотр баланса своего Электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса);
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы электронных денег «Wallet One».

4.5.2. Мерчантам после регистрации в Системе электронных денег «Wallet One» доступны следующие операции:

- просмотр баланса своего Электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса);
- получение Электронных денег от Владельца Электронных денег – физического лица;
- предъявление находящихся в его распоряжении Электронных денег к погашению;
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы электронных денег «Wallet One».

4.5.3. Агентам после регистрации в Системе электронных денег «Wallet One» доступны следующие операции:

- просмотр баланса своего Электронного кошелька (с актуальностью только на момент запроса);
- приобретение Электронных денег, их распространение и предъявление к погашению;
- получение справочной и иной информации касательно функционирования Системы электронных денег «Wallet One».

Определенный в пункте 4.5. Перечень операций для указанных Участников Системы не является исчерпывающим и может быть дополнен по мере развития Системы электронных денег «Wallet One», в том числе, но, не ограничиваясь, конвертацией Электронных денег Системы электронных денег «Wallet One» в Электронные деньги других Систем.

4.6. Выпуск Электронных денег Участникам Системы - физическим лицам и Агентам.

4.6.1. Выпуск Электронных денег (эмиссия) осуществляется Эмитентом после получения денег от Участников Системы в Системе электронных денег «Wallet One» и при наличии у них открытых Электронных кошельков в Системе электронных денег «Wallet One».

4.6.2. Выпуск Электронных денег Участнику Системы - физическому лицу осуществляется Эмитентом после внесения Участником Системы - физическим лицом платежа следующими способами:

- безналичный перевод денег на банковский счет Эмитента;
- взнос наличных денег в кассу Эмитента.

4.6.3. При внесении либо перечислении денег Эмитенту Участник Системы - физическое лицо указывает номер Электронного кошелька или номер сотового телефона, на который зачисляются приобретаемые им Электронные деньги.

4.6.4. Приобретение Агентом у Эмитента Электронных денег осуществляется путем безналичного перевода денег на банковский счет Эмитента с указанием БИН/ИИН и указанием цели перевода: «Платеж для эмиссии электронных денег согласно Договору № АГ/_____ с агентом оператора системы электронных денег от «__» _____ 20__ года».

4.6.5. Эмитент или Оператор Системы при выпуске Электронных денег ознакамливает Владельца Электронных денег с информацией о порядке осуществления операций с Электронными деньгами и рисках, возникающих при использовании Электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием Электронных денег.

При выпуске Электронных денег Владельцу Электронных денег выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения физическим лицом или Агентом Электронных денег (далее – квитанция). Форма и способы выдачи квитанции при выпуске Электронных денег устанавливаются соответствующими договорами и настоящими Правилами с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Квитанция, выдаваемая при выпуске Электронных денег, содержит следующие реквизиты:

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

Допускается отражение в квитанции дополнительных реквизитов, установленных Эмитентом.

4.6.6. В случае внесения денег третьими лицами для зачисления Электронных денег на Электронный кошелек Участника Системы - физического лица, права и обязанности в отношении приобретенных/безвозмездно полученных Электронных денег возникают у Владельца Электронных денег. Данные действия третьих лиц оцениваются Эмитентом, как совершенные третьим лицом в интересах Владельца Электронного кошелька и не порождают прав и обязанностей между третьими лицами и Эмитентом.

4.6.7. Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы выпущенных им Электронных денег общей сумме денег, принятых от Владельцев Электронных денег.

4.6.8. Электронные деньги считаются выпущенными Эмитентом в обращение с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег в Электронном кошельке, который передается в распоряжение или находится в пользовании Владельца Электронных денег.

4.6.9. Оператор Системы осуществляет проверку полученных от Эмитента данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска Электронных денег на позиции Эмитента в Системе электронных денег «Wallet One» и на Электронном кошельке Владельца Электронных денег.

4.6.10. Общая сумма выпущенных Эмитентом Электронных денег (эмиссии), находящихся на Электронных кошельках всех Участников Системы (Агентов, физических лиц и Мерчантов, не успевших погасить свои Электронные деньги,

полученные ими за проданные товары/работы/услуги), должна быть равна сумме Электронных денег, отраженной на позиции Эмитента в Системе электронных денег «Wallet One». При обнаружении Эмитентом, либо Оператором Системы расхождения – Оператор Системы и Эмитент имеют право осуществить Блокирование Электронных денег до выяснения причин такого расхождения.

4.6.11. При Выпуске Электронных денег Участникам Системы Эмитент имеет право взимать комиссионное вознаграждение, а также плату за дополнительные услуги согласно заключенным договорам и в соответствии с тарифами Эмитента.

4.7. Реализация электронных денег Участникам Системы - физическим лицам через Агентов.

4.7.1. Приобретение Электронных денег Участниками Системы - физическими лицами для их зачисления на открытый Электронный кошелек в Системе электронных денег «Wallet One» может осуществляться либо через Эмитента, либо через Агентов/Субагентов.

4.7.2. При внесении либо перечислении денег Агенту/Субагенту Участник Системы - физическое лицо указывает идентификационный номер Электронного кошелька, открытый в Системе электронных денег «Wallet One», на который зачисляются приобретаемые им Электронные деньги.

4.7.3. Электронные деньги реализуются Агентом/Субагентом при условии зачисления Участником Системы - физическим лицом соответствующей суммы денег (стоимости Электронных денег и вознаграждения, в случае его взимания) на банковский счет Агента/Субагента или получением Агентом/Субагентом соответствующей суммы наличных денег от Участников Системы - физических лиц.

4.7.4. Допускается реализация Электронных денег Агентом/Субагентом через кассы, Электронные терминалы, банкоматы, позволяющие совершать операции по приему наличных денег, пункты приема наличных денег и иные способы, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4.7.5. Срок оказания услуг – 1 (один) рабочий день с момента получения денег от Участника Системы - физического лица.

4.7.6. При реализации Электронных денег Участникам Системы - физическим лицам Агент/Субагент имеет право взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.7.7. Подтверждением приобретения Электронных денег у Агента/Субагента для Участника Системы-физического лица служит документ, выданный Агентом/Субагентом, свидетельствующий о получении им соответствующей суммы денег в обмен на реализуемые Электронные деньги или иное подтверждение (информационное сообщение), однозначно указывающее факт реализации Электронных денег Участнику Системы-физическому лицу.

4.7.8. Электронные деньги считаются реализованными Агентом/Субагентом в обращение с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег на балансе Электронного кошелька Участника Системы - физического лица. На случаи несанкционированного выпуска Электронных денег условия данного пункта не распространяются.

4.8. Осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег.

4.8.1. Платежи с использованием Электронных денег осуществляются моментально, за исключением случаев невозможности их проведения по техническим причинам, либо приостановления операций по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

4.8.2. Платежи и иные операции с использованием Электронных денег осуществляются их Владелцем в пользу Идентифицированного Владельца Электронных денег.

4.8.3. Платеж с использованием Электронных денег осуществляется на основании соответствующего указания Владельца Электронных денег, сформированного и переданного через Систему электронных денег «Wallet One» / через специальное программное обеспечение (приложение) Оператора Системы, созданное для мобильных устройств.

4.8.4. Перевод Электронных денег осуществляется в Системе электронных денег «Wallet One» на основании распоряжений (указаний) Участников Системы - физических лиц/Агентов в пользу других Участников Системы – Получателей Электронных денег.

Операции по переводу Электронных денег с одного Электронного кошелька на другой осуществляются в Системе электронных денег «Wallet One» моментально, за исключением случаев невозможности их проведения по техническим причинам, либо приостановления операций по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

4.8.5. Завершение перевода Электронных денег наступает в момент одновременного уменьшения в Системе электронных денег «Wallet One» остатка Электронных денег Участника Системы (Отправителя электронных денег) и увеличения остатка Электронных денег другого Участника Системы (Получателя электронных денег) на сумму перевода электронных денег. Исключением является случай, когда одновременное увеличение остатка Электронных денег невозможно в силу превышения при переводе установленных настоящими Правилами ограничений по сумме перевода.

4.8.6. Уменьшение остатка Электронных денег путем списания без распоряжения/указания Участника Системы осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и заключенными в рамках Системы электронных денег «Wallet One» договорами.

4.8.7. Владелец Электронных денег – физическое лицо осуществляет платежи и иные операции с использованием Электронных денег в пределах остатка Электронных денег на балансе Электронного кошелька и с учетом ограничений для Идентифицированных и Неидентифицированных Владельцев Электронных денег, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, в том числе следующие операции:

- платежи в пользу Мерчантов - оплата товаров, работ и услуг;
- перевод Электронных денег в пользу иных Участников Системы - физических лиц и Агентов.

4.8.8. Оператор Системы вправе устанавливать ограничения по видам и суммам операций с Электронными деньгами с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан в зависимости от статуса Владельца Электронных денег и размещать их на интернет - ресурсе Компании.

4.8.9. За проведение операций с Электронными деньгами Оператором Системы/Эмитентом может взиматься комиссионное вознаграждение согласно договорам с Участниками Системы и тарифам Эмитента / Оператора Системы.

4.8.10. Покупка товара (работы, услуги) в кредит в рамках Системы электронных денег «Wallet One» не допускается.

4.8.11. Возврат Электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One» с Электронного кошелька Получателя на Электронный кошелек Отправителя возможен в следующих случаях:

- 1) при установлении факта несанкционированного платежа, осуществляемого путем перевода Электронных денег;

- 2) при допущении в Системе электронных денег «Wallet One» ошибочного указания реквизитов Получателя перевода (при условии, что Отправитель правильно указал реквизиты Получателя);
- 3) если указание на перевод Электронных денег передано повторно.
- 4) при получении уведомления от органа уголовного преследования, санкционированного прокурором, о признании транзакции мошеннической и необходимости возврата клиенту, указанному в уведомлении, заблокированной суммы денег.
- 5) в случае расторжения гражданский-правовой сделки.
- 6) иных случаях.

4.8.12. В случае если имел место ошибочный, несанкционированный или мошеннический перевод, Электронные деньги возвращаются без согласия Получателя с последующим его уведомлением не позднее операционного дня, следующего за днем обнаружения такого факта или со дня получения уведомления от органа уголовного преследования о мошеннической транзакции.

4.8.13. В случае допущения Отправителем Электронных денег ошибки в своем указании на перевод Электронных денег (в частности, указания неверного номера Электронного кошелька), для возможности возврата Электронных денег Отправитель Электронных денег должен обратиться к Оператору Системы в письменной форме либо путем направления электронного сообщения с предоставлением документов, идентифицирующих Отправителя перевода и подтверждающих проведение операции (чека/квитанции или выписки).

4.8.14. В случае расторжения совершенной между Участником Системы - физическим лицом и Мерчантом гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе, в случае отказа Участника Системы - физического лица от предмета гражданско-правовой сделки, приобретенного у Мерчанта с использованием Электронных денег, и принятием такого отказа Мерчантом, возврат Электронных денег осуществляется при обязательном соблюдении следующих условий:

- 1) Мерчант и физическое лицо - Участники Системы предоставляют заявления Оператору Системы на возврат Электронных денег, на бумажном носителе за подписью Участника Системы - физического лица и уполномоченного лица Мерчанта, с указанием причины такого возврата и идентификационного номера Электронного кошелька Участника Системы - физического лица;
- 2) К моменту получения от Мерчанта и Участника Системы - физического лица заявлений на возврат Электронных денег, указанные Электронные деньги не были погашены Эмитентом Мерчанту.

При соблюдении данных условий и соответствии указанной Мерчантом и Участником Системы - физическим лицом в заявлениях причины возврата Электронных денег основанию для возврата, предусмотренному настоящим подпунктом Правил, в Системе электронных денег «Wallet One» в течение 2 (двух) рабочих дней производится перевод Электронных денег (без получения дополнительного указания от Мерчанта на такой перевод) с Электронного кошелька Мерчанта на Электронный кошелек Участника Системы - физического лица. При этом комиссионное вознаграждение Эмитента, ранее полученное им от Участника Системы - физического лица при переводе Электронных денег в пользу Мерчанта, возврату не подлежит.

В случае, если к моменту предоставления Мерчантом и Участником Системы - физическим лицом Оператору заявления Электронные деньги Мерчанта были погашены Эмитентом, возврат Электронных денег не производится. В указанном случае Мерчант самостоятельно, в согласованные с Участником Системы - физическим лицом сроки возмещает ему всю сумму денег, равную стоимости

оплаченного Участником Системы - физическим лицом посредством Электронных денег товара/работы/услуги Мерчанта (без учета комиссии, уплаченной Участником Системы - физическим лицом Эмитенту при переводе, которая не подлежит возврату Эмитентом Участнику Системы - физическому лицу).

4.8.15. В случае, предусмотренном подпунктом 4.8.13 раздела 4 настоящих Правил ни Эмитент, ни Оператор Системы не несут ответственность за исполнение указания с допущенной Отправителем ошибкой.

4.8.16. В иных случаях, не оговоренных в пункте 4.8.11. настоящих Правил, возврат Электронных денег от Получателя Отправителю в Системе электронных денег «Wallet One» не производится, если иное не предусмотрено нормами законодательства Республики Казахстан.

4.9. Вывод и погашение электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One»

4.9.1. Владельцы Электронных денег – физические лица вправе в любое время потребовать погашения Электронных денег у Эмитента, осуществившего эмиссию Электронных денег.

4.9.2. Погашение Эмитентом Электронных денег осуществляется только Идентифицированным Владельцам Электронных денег. Неидентифицированные Владельцы Электронных денег должны пройти предварительно идентификацию согласно пункту 4.11. настоящих Правил.

4.9.3. Погашение Электронных денег Владельцам Электронных денег осуществляется Эмитентом путем перевода денег в соответствии с номинальной стоимостью в тенге на банковский счет Владельца Электронных денег в соответствии с предоставленной Оператором Системы информацией с указанием банковских реквизитов.

4.9.4. Погашение Электронных денег Владельца Электронных денег производится в пределах остатка Электронных денег на момент поступления от Владельца Электронных денег требования о погашении с учетом погашения всех комиссий по совершенным операциям в Системе электронных денег «Wallet One».

4.9.5. Электронные деньги считаются погашенными Эмитентом с момента зачисления соответствующей суммы денег, подлежащей передаче Владельцу Электронных денег на банковский счет Владельца Электронных денег либо выдачи ему наличных денег.

4.9.6. Запрещается осуществлять погашение Электронных денег путем перечисления денег на банковский счет или средство электронного платежа Владельца электронных денег без получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.

4.9.7. При принятии Участниками Системы Электронных денег от Владельца Электронных денег в качестве платежа по гражданско-правовым сделкам, Эмитент осуществляет их погашение в порядке и сроки в соответствии с заключенными договорами и Законодательством Республики Казахстан.

4.9.8. Эмитентом может взиматься комиссионное вознаграждение при выпуске, использовании, погашении Электронных денег с Владельца Электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые Эмитентом согласно тарифам Эмитента, размещенным на интернет - ресурсе Эмитента.

4.9.9. Эмитент имеет право приостанавливать погашение Электронных денег в случае подозрения, что Владелец электронных денег осуществляет операции в целях отмывания денег и/или финансирования терроризма или если операции соответствуют признакам мошеннических операций.

4.9.10. Приобретение Электронных денег у Владельцев электронных денег осуществляется Агентом путем перевода денег в соответствии с номинальной стоимостью в тенге по реквизитам, указанным Владельцем Электронных денег.

4.10. Взаимодействие Оператора Системы с Мерчантами.

4.10.1. Взаимодействие Мерчанта с Оператором Системы осуществляется на основании заключенного между Оператором Системы и Мерчантом договора и настоящими Правилами.

4.10.2. Оператор Системы по своему усмотрению вправе потребовать у Мерчанта подтверждение о доставке товаров или услуг/отпуска товара физическому лицу – Участнику Системы, которое осуществило платеж.

4.10.3. У Мерчанта, получившего Электронные деньги в Системе электронных денег «Wallet One» при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к Эмитенту в сумме принятого платежа. Общая сумма предъявляемых Мерчантом к Эмитенту требований о погашении средств не может превышать доступного остатка баланса Электронного кошелька с учетом погашения всех комиссий по совершенным операциям в Системе электронных денег «Wallet One».

4.10.4. Эмитент осуществляет погашение Электронных денег Мерчантов безналичным платежом на банковский счет Мерчанта, указанный в договоре, заключенного между Мерчантом и Оператором Системы.

4.10.5. Оператор Системы/Эмитент не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Мерчанта и/или иных участников расчетов.

4.10.6. Оператор Системы/Эмитент не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Мерчантом ошибочных данных в Уведомлении о погашении Электронных денег.

4.10.7. Оператор Системы/Эмитент не несет ответственности за качество, комплектность, а также иные потребительские свойства товаров (работ, услуг), реализуемых Мерчантом Владельцам Электронных денег, а также в связи с оказанием услуг Мерчантом, в счет оплаты которых был совершен Платеж с использованием Электронных денег.

4.11. Идентификация Участника Системы.

4.11.1. Для возможности приобретения Электронных денег у Эмитента и (или) Агента и совершения платежей и переводов с Электронными деньгами, превышающими ограничения, установленные действующими требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами для Неидентифицированного Владельца Электронных денег, а также случая погашения или вывода Электронных денег Участник Системы может по собственному желанию пройти процедуру идентификации, обратившись к Оператору Системы с заявлением на идентификацию Владельца Электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One» (далее по тексту - Заявление).

Для прохождения процедуры идентификации Участник Системы предоставляет Оператору Системы:

- 1) Заполненную форму Заявления;
- 2) Электронную копию документа, удостоверяющего личность.

На основании полученных от Участника Системы данных Оператор Системы проводит процедуру идентификации, предварительно проведя проверку данных, указанных в Заявлении и сведений об индивидуальном идентификационном номере

(далее по тексту – ИИН) из открытых источников в сети интернет и имеющихся баз данных.

4.11.2. Идентификация Участника Системы в Системе электронных денег «Wallet One» может проводиться Оператором Системы:

1) при личном присутствии Участника Системы и предъявлении им документа, удостоверяющего личность;

2) путем упрощенной идентификации, которая проводится дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий с фиксированием сведений об индивидуальном идентификационном номере Участника Системы и получением электронной копии документа, удостоверяющего личность, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, когда идентификация должна быть произведена очно, в том числе с возможностью обозрения соответствующих документов;

3) углубленная идентификация проводится в случае присвоения Участнику Системы высокого уровня риска, при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций Участника Системы подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, при наличии сомнений в достоверности представленных Участником Системы сведений, при проведении операций на сумму, превышающую порог, установленный пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ и т.д.

4.11.3. В случае изменения персональных (идентификационных) данных, указанных ранее в Заявлении на идентификацию, Участник Системы до совершения операций с Электронными деньгами обязан предоставить Оператору Системы новые идентификационные данные и документ, удостоверяющий личность, в целях прохождения дополнительной идентификации (обновления идентификационных данных в Системе электронных денег «Wallet One»).

4.11.4. Изменение статуса Участника Системы в Системе электронных денег «Wallet One» с Неидентифицированного на Идентифицированного Владельца Электронных денег осуществляет Оператор Системы, после проведения всех необходимых мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

4.11.5. Оператор Системы может отказать Участнику Системы в изменении статуса с Неидентифицированного на Идентифицированного Владельца Электронных денег, в следующих случаях:

1) При выявлении при проверке номера ИИН Участника Системы, факта присутствия Участника Системы в списке «Перечень организаций и физических лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма» и другой негативной информации;

2) При сомнении в достоверности предоставленных данных Участником Системы в Заявлении;

3) При выявлении в процессе мониторинга и изучения операций Участника Системы подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения и т.д.

4.12. Порядок блокирования Электронных кошельков.

4.12.1. Блокирование Электронных кошельков Владельцев Электронных денег может осуществлять Эмитент и Оператор Системы. Блокирование Электронных кошельков осуществляется в случаях:

4.12.1.1. получения уведомления от Владельца Электронных денег, в том числе при утере, краже или несанкционированном использовании Электронного кошелька;

4.12.1.2. неисполнения Владельцем Электронных денег своих обязательств, предусмотренных договором, заключенным между Оператором Системы и Владельцем Электронных денег;

4.12.1.3. совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования Электронных денег;

4.12.1.4. наложения ареста на Электронный кошелек Владельца Электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

4.12.1.5. при получении от органа уголовного преследования соответствующего указания;

4.12.1.6. по иным основаниям, предусмотренным настоящим разделом и договором, заключенным между Владельцем Электронных денег и Оператором Системы.

4.12.2. В случае подозрения на мошеннические действия Владельца Электронного кошелька/третьих лиц, при обнаружении сбоя программно-технических средств, для обеспечения безопасности Системы электронных денег «Wallet One», Эмитент направляет письменный запрос Оператору Системы на блокирование Электронного кошелька Владельца Электронных денег с указанием причины, по которой необходимо заблокировать Электронный кошелек. Оператор Системы в случае получения такого запроса от Эмитента на блокирование Электронного кошелька Владельца Электронных денег обязан осуществить блокирование указанного Электронного кошелька.

4.12.3. Оператор Системы имеет право временно заблокировать доступ Владельца Электронных денег к Электронному кошельку или приостановить выполнение операции с Электронными деньгами в случае, если, по мнению Оператора Системы такая мера необходима в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан и требований настоящих Правил, а также в случаях, предусмотренных условиями Договора Оферты и (или) иных договоров, заключенных между Владельцем Электронного кошелька и Оператором Системы.

4.12.4. Превышение Владельцем Электронных денег ограничений по видам и суммам операций с Электронными деньгами, установленных настоящими Правилами, а также обнаружение Оператором Системы передачи информации Владельцем Электронного кошелька о собственных параметрах авторизации (имя пользователя, пароль) другим лицам, также влечет блокирование Электронного кошелька Оператором Системы.

4.12.5. В случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к Электронному кошельку или хищения с него Электронных денег, Владелец Электронных денег может самостоятельно заблокировать Электронный кошелек через свой личный кабинет в Системе электронных денег «Wallet One», либо обратиться к Оператору Системы по телефону или с письменным требованием блокирования Электронного кошелька.

4.12.6. Блокирование Электронного кошелька может быть осуществлено по основаниям, предусмотренным требованиями Закона о ПОД/ФТ.

4.12.7. Отмена блокировки Электронного кошелька осуществляется Оператором Системы на основании заявления Владельца Электронных денег, направленного через личный кабинет, в случае устранения причин, по которым было осуществлено блокирование Электронного кошелька. В случае если блокирование было осуществлено Оператором Системы на основании запроса Эмитента на блокирование Электронного кошелька, Оператор Системы снимает блокирование только после согласования с Эмитентом.

4.12.8. При наличии оснований или подтверждения участия Клиента в осуществлении операции с признаками мошенничества Компания:

- 1) приостанавливают исполнение указания;
- 2) предоставляют клиенту информацию о приостановлении исполнения указания;
- 3) в течение 5 (пяти) рабочих дней проводят анализ операций своего клиента;
- 4) в случае не предоставления Клиентом запрошенной информации блокирует электронный кошелек Клиента;

5) если по результатам анализа операция не будет признанной мошеннической, осуществляет приостановленный платеж/снимает блокировку с электронного кошелька;

6) если будут установлены признаки мошенничества, направляет через Антифрод-центр уведомление в орган уголовного преследования для последующего проведения им мероприятий, установленных законами Республики Казахстан, с одновременным включением Клиента в базу о попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества.

Компания участвует в деятельности Антифрод-центра и имеет доступ к базе данных о событиях и попытках осуществления операций с признаками мошенничества.

При приостановлении расходных операций по электронному кошельку, Клиент вправе обратиться в Компанию для получения ограниченного перечня платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных законодательством, не допускаются блокировка электронного кошелька (ограничения на расходные операции по нему) предназначенного для зачисления пособий и социальных выплат.

4.13. Порядок закрытия Электронного кошелька.

4.13.1. Эмитент не осуществляет закрытие Электронного кошелька. Эта функция принадлежит исключительно Оператору Системы.

4.13.2. Закрытие Электронного кошелька осуществляется Оператором Системы на основании заявления Владельца Электронного кошелька с указанием идентификационного кода Электронного кошелька и пароля для входа в личный кабинет Системы электронных денег «Wallet One», либо по требованию Эмитента.

4.13.3. В случае, Владельцем Электронных денег не осуществляются операции в течении непрерывных 12 месяцев, то Оператор Системы имеет право закрыть Электронный кошелек в Системе электронных денег «Wallet One». Невостребованный Владельцем Электронных денег остаток на балансе Электронного кошелька подлежит списанию в доход Оператора Системы.

4.13.4. Условия настоящего Раздела не относятся к случаям принудительного гашения Электронных денег Эмитентом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5. Порядок и сроки оказания услуг по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам

5.1. Для подключения к услугам Компании Мерчант предоставляет документы по перечню, предусмотренному п. 4.4.5.1. Правил

Подключение Мерчанта к услугам Компании осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным п. 4.4. Правил.

5.3.1. Заявка на подключение содержит наименование и URL-адрес сайта Мерчанта, номер телефона и email представителя Мерчанта.

5.3.2. Для интеграции Мерчанта с АПК Компании Мерчантом предоставляется IP адреса тестового и боевого серверов. Компании предоставляет доступ к тестовой среде и API документации. Далее осуществляется интеграция с Компанией и проводится тестирование. Интеграция завершается предоставлением доступа к боевой среде Компании.

5.2. Компания, в рамках агентских договоров, заключенных с Банком обеспечивает прием платежей инициированных с использованием платежных 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, агентом которого является Компания, а Банк в свою очередь исполняет указание Клиента, переданное через Компанию в электронной форме.

5.3. 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 банковского счета Клиента/ банковской карты Клиента, с их зачислением в пользу Банка с целью последующего исполнения поручения/ распоряжения Клиента полученного Компанией от Клиента и переданного Компанией в Банк.

5.4. При оказании платежной услуги Компания обеспечивает следующий алгоритм действий:

- Клиент посредством сети интернет/ мобильного телефона, терминала самообслуживания заходит в соответствующее приложение Компании;
- Клиент знакомится с тарифом/ размером комиссии за предоставление Компанией соответствующей услуги;
- Клиент знакомится с условиями предоставления платежной услуги и соглашается с условиями договора- оферты размещенными в соответствующем приложении, дает согласие на сбор и обработку персональных данных;
- Клиент в приложении инициирует платеж в пользу получателя;
- Клиент вводит в электронное приложение реквизиты для исполнения платежа Банком;
- Для оплаты платежа Клиент вводит реквизиты банковской карты, банковского счета;
- Компания посредством запроса в Банк инициирует распоряжение Клиента полученного в электронной форме;
- Банк, получив подтверждение от Компании и Клиента производит списание с банковского счета/ банковской карты сумму инициируемой Клиентом операции с учетом комиссионного вознаграждения Компании.
- Компания получает от Банка подтверждение исполнения Операции;
- Компания выдает клиенту электронный чек, подтверждающий совершение клиентом операции и списание с клиента комиссии Платежной организации.

5.5. Срок оказания услуги 1-3 рабочих дня.

6. Стоимость платежных услуг (тарифы)

6.1. Размер и порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Клиентов и Мерчантов определяется Компанией, в соответствии с условиями договоров, заключаемых с каждым Участником Системы, а также в отдельных случаях в соответствии с требованиями Эмитента и условиями заключенного с ним договора;

6.2. В связи с возможным варьированием окончательной величины комиссий, точный размер комиссий дополнительно доводится до сведения Клиента в местах обслуживания: на дисплеях электронных терминалов, с помощью систем дистанционного обслуживания, через интернет – ресурс Компании.

6.3. Оператор Системы обязуется своевременно вносить изменения в тарифы на услуги в Системе электронных денег «Wallet One» и поддерживать в виде, актуальном на любой момент времени.

6.4. Компания вправе устанавливать тарифы с учётом специфики вида деятельности Клиента, в том числе, отнесения и/или принадлежности его к высокому уровню риска,

и т. п., а также в случае изменения тарифов поставщиков платежных услуг, с которыми сотрудничает Компания на основе соответствующих договоров.

6.5. Действующие тарифы для Клиентов на платежные услуги размещаются на интернет-ресурсе Компании.

7. Порядок взаимодействия ТОО «W1 Kazakhstan» с третьими лицами при оказании платежных услуг.

7.1. Третьи лица — это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

- 1) предоставляют услуги Компании и действуют в интересах Компании;
- 2) не входят в число Участников Системы и не являются Работниками Компании.

Подключение информационных систем третьих лиц к АПК Компании производится путем интеграции систем третьих лиц и АПК Компании на основании заключенного договора на оказание информационных и/или технологических услуг или договоров с поставщиками платежных услуг, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации устанавливает обязанность третьих лиц соблюдать конфиденциальность информации, а также ответственность за разглашение конфиденциальной информации, к которой они получают доступ.

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

- ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;
- мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

7.2. Порядок взаимодействия при работе с Поставщиками платежных услуг:

1) Для оказания платежных услуг Компания вправе самостоятельно привлекать к взаимодействию третьих лиц т.е. Поставщиков платежных услуг обеспечивающих совершение платежных операций.

2) Взаимодействие Компании с Поставщиками платежных услуг производится на основании отдельно заключенных договоров.

7.3. Технологическую возможность оказания Услуг Платежной организации обеспечивают Поставщики платежных услуг.

7.4. Компания информирует Поставщика платежных услуг о необходимости подключения нового Мерчанта путем отправки заявления на их адреса электронной почты.

7.5. Компания обеспечивает подключение Мерчанта к АПК и его дальнейшее использование, при условии надлежащего выполнения Мерчантом инструкций Компании и процедуры использования АПК, утвержденной Компанией, которая прилагается к Договору между Компанией и Мерчантом.

7.8. Во время работы АПК Компания обеспечивает непрерывное соединение с системами Поставщиков платежных услуг. Данные транзакций передаются в режиме реального времени из АПК в системы Поставщиков платежных услуг и наоборот в виде сообщения, сгенерированного в соответствии с форматом, указанным в технической документации Поставщика платежных услуг. При этом Компания не несет ответственность за работоспособность систем Поставщиков платежных услуг.

7.9. Взаимодействие с третьими лицами осуществляется с учетом требований к оказанию платежных услуг, а также обеспечению обработки платежей, совершаемых

при оказании платежных услуг, с использованием программно-технических средств, которые размещаются и эксплуатируются на территории Республики Казахстан.

8. Система управления рисками

8.1. Под системой управления рисками в деятельности Компании понимается комплекс мероприятий, принятых Компанией с целью своевременного выявления, измерения, контроля, мониторинга рисков для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Для эффективного управления рисками Компания разработала внутренний документ «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ТОО «WI Kazakhstan» (далее по тексту - Правила внутреннего контроля).

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

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

8.3. Все это предполагает разработку собственной стратегии управления рисками таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Компании и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

8.4. Система управления рисками характеризуется такими элементами как мероприятия и способы управления. Мероприятия по управлению рисками включают в себя:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Агентами и Субагентами требований к управлению рисками, установленных Правилами внутреннего контроля;
- доведение до органов Компании соответствующей информации о рисках;
- определение показателей и порядка обеспечения бесперебойности функционирования Компании и ее систем;
- определение методик анализа рисков; определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определения 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 Компании.

8.5. Компания обеспечивает соблюдение и выполнение требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе мер по проведению надлежащей проверки Клиента. Все Участники Системы электронных денег «Wallet One», а также Клиенты Компании по другим видам оказываемых Компанией услуг понимают, что безопасность функционирования Системы и их персональных данных зависят от соблюдения Участниками Системы и Клиентами Компании настоящих Правил, а также требований законодательства Республики Казахстан.

8.6. К функциям Эмитента в части управления рисками относится:

- обеспечение бесперебойности выпуска и погашения Электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One»;
- самостоятельное осуществление управления собственной системой управления рисками, присущими данному виду деятельности, при этом Эмитент несет ответственность за последствия реализации указанных рисков.

8.7. Детальная модель управления рисками предусмотрена внутренним документом Правила внутреннего контроля.

9. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с Клиентами.

9.1. Компания и/или Эмитент приостанавливает или отказывает в проведении операций, если исполнение соответствующего указания Клиента приведет к нарушению требований законодательства Республики Казахстан, требований настоящих Правил и заключенных Компанией договоров.

9.2. О приостановке/отказе в проведении операций Компания незамедлительно информирует Клиента путем направления ему электронного сообщения с указанием причины отказа.

9.3. По всем возникающим вопросам Клиент может обратиться в Службу поддержки Компании по контактными телефонам и электронным адресам, размещенным на интернет - ресурсе Компании: www.wallet1.kz.

9.4. Претензии между Участниками Системы, связанные с участием в Системе электронных денег «Wallet One» и осуществлением Платежа и иных операций с использованием Электронных денег, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и договорами, заключенными между ними. Претензии Участников Системы направляются Оператору Системы или Эмитенту согласно их обязательствам перед Участниками Системы.

9.5. Порядок рассмотрения Компанией претензий Клиентов:

9.5.1. Прием претензий от Клиентов осуществляется следующими способами:

- при личном обращении в офис Компании;
- при направлении претензии в письменном виде путем почтового отправления или электронного сообщения.

9.5.2. Претензия должна содержать следующую информацию:

- для физического лица – имя, фамилию, отчество, ИИН, номер Электронного кошелька, электронный адрес, адрес регистрации по месту жительства (либо адрес регистрации по месту пребывания, если он не совпадает с адресом местожительства), на который должен быть отправлен ответ, подпись физического лица (если претензия направлена в письменном виде), контактный телефон;
- для юридического лица – наименование, БИН, юридический адрес, номер Электронного кошелька, а также почтовый адрес для отправления корреспонденции, подпись руководителя или лица по доверенности (если претензия направлена в письменном виде), контактный телефон;
- дату и место составления, предмет, суть, обстоятельства, подтверждающие обращение.

9.5.3. Заявитель прилагает к претензии копии необходимых документов (платежных поручений, выписок, квитанций, чеков и др.), на которые он ссылается в претензии.

9.5.4. В случае несогласия Участника Системы с расходными операциями, проведенными по его Электронному кошельку, претензии принимаются посредством отправки электронного интерактивного заявления через интернет - ресурс Оператора

Системы. Оператор Системы рассматривает ситуации по операциям со сроком давности не более 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

9.5.5. Компания и/или Эмитент рассматривают претензию и отправляет на указанный заявителем адрес/электронный адрес ответ на претензию в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения соответствующей претензии Участника Системы.

9.5.6. В случае если претензия была признана обоснованной, выявленные недостатки подлежат устранению Компанией/Эмитентом (в зависимости от того, по чьей вине имел место тот или иной недостаток) в разумный срок.

9.6. В случае получения отказа в рассмотрении претензии, либо невозможности разрешения спора во внесудебном порядке, Участник Системы имеет право обратиться в суд за защитой своих законных прав и интересов.

10. Порядок соблюдения мер информационной безопасности.

10.1. Для проведения операций Клиенту необходимо подтвердить операцию с помощью СМС или Кода из Google Authenticator.

10.2. Доступ к Электронному кошельку и совершение любых операций с использованием Электронных денег и иных операций возможно исключительно после аутентификации Владельца Электронных денег или Клиента.

10.2.1. Аутентификация Клиента или Владельца Электронных денег при доступе к Электронному кошельку, осуществляется программным обеспечением Компании с использованием авторизационных данных Клиента: логина, пароля, номера сотового телефона и, при необходимости, специальных SMS-сообщений.

10.2.2. Безопасность Электронных кошельков Владельцев Электронных денег Системы электронных денег «Wallet One» или Клиентов осуществляется на основании логина и пароля, также у Владельца Электронных денег / Клиента есть возможность включить двухфакторную авторизацию для проведения платежей с использованием временных паролей Google Authenticator.

10.3. Безопасность проведения платежей со стороны Мерчанта обеспечивается шифрованием SHA или MD5, выбираемым по предпочтению пользователя.

10.4. Все соединения систем Компании выстраиваются на основании зашифрованных туннельных соединений с другими серверами.

10.5. Клиенты Компании обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и по защите информации и документов, обмен которыми осуществляется с Компанией или которые доступны ее Клиентам в связи с использованием Компанией, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.6. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно - техническим средствам, применяемым в Компанией, включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

10.7. Клиенты обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

Компания обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления Компании, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

Компания утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью, в том числе политику информационной безопасности. Данные внутренние документы подлежат пересмотру по мере необходимости но, не реже одного раза в год по итогам изучения руководителем Компании отчета о результатах обследования состояния информационной безопасности, проведенного лицом, ответственным за обеспечение информационной безопасности.

Лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности проходит соответствующее обучение по информационной безопасности не реже одного раза в два года.

Все работники Компании не позднее 5 рабочих дней знакомятся под подпись с основными требованиями по обеспечению информационной безопасности. Результат ознакомления фиксируется в соответствующем журнале инструктажа. Обязательство работников о соблюдении требований информационной безопасности предусматривается в их трудовых договорах.

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

Компания обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Казахстан к серверному помещению, его оснащению, к порядку доступа в серверное помещение и хранению информации о доступах, а также к видеонаблюдению и архивированию записей видеонаблюдения сроком их хранения.

10.8. Компания в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации осуществляет следующие функции:

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

2) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности;

3) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

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

5) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

6) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;

7) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;

8) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников Компании в вопросах информационной безопасности;

9) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Компании;

10) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства Компании о состоянии системы управления информационной безопасностью Компании;

11) поддерживает в актуальном состоянии схемы периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры и перечень администраторов средств обеспечения его безопасности;

12) устанавливает на периметре защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры межсетевые экраны;

13) обеспечивает безопасность доступа пользователей к ресурсам сети интернет из периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры;

14) в случае подключения ноутбуков или иных устройств к информационным активам Компании из-за пределов периметра защиты Компании на данных устройствах устанавливается лицензионное программное обеспечение для организации защищенного доступа (шифрование канала связи, обеспечение двухфакторной аутентификации).

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

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

10.11. Компания определяет порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.

10.12. Компания ведет журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

10.13. Компания предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности:

- 1) эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении;
- 2) несанкционированный доступ в Систему электронных денег «Wallet One»;
- 3) атака "отказ в обслуживании" на информационную систему или сеть передачи данных;

- 4) заражение сервера вредоносной программой или кодом;

- 5) совершение несанкционированного перевода денежных средств вследствие нарушения контролей информационной безопасности;

- 6) инцидентах информационной безопасности, несущих угрозу стабильности деятельности Компании.

Информация об инцидентах информационной безопасности, указанных в настоящем пункте, предоставляется в Национальный Банк Республики Казахстан в возможно короткий срок, но не позднее 48 часов с момента выявления, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

Для подключения к платформе Национального Банка, Компания, для обмена событиями и инцидентами информационной безопасности, использует статический IP-адрес и предоставляет информацию о нем или о его изменении в Национальный Банк в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

10.14. Компания обеспечивает бесперебойное функционирование информационных систем в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

10.15. Компания обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством

Республики Казахстан, которая может стать ему известной в ходе осуществления деятельности.

10.16. Клиенты обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и по защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в системах Компании или которые доступны Клиентам в связи с использованием услугами Компании, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.17. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно - техническим средствам, применяемые в Компании, включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Клиенты обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

10.18. В случае утраты авторизационных данных Клиентом, Компания предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа путем подачи Клиентом соответствующего заявления по установленной Компанией форме на интернет - ресурсе Компании. При этом Неидентифицированный Владелец Электронных денег – физическое лицо для восстановления доступа к Электронному кошельку подает соответствующее заявление по установленной Оператором Системы форме в любой из офисов Оператора Системы, а также предоставлением доказательств владения и пользования Электронного кошелька, доступ к которому восстанавливается (например, предоставлением перечня последних операций с использованием кошелька), при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению Оператора Системы.

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

11.1. Для осуществления платежных услуг применяются платежные сервисы, представляющие собой совокупность программных, информационно-коммуникационных технологий, логически связанных между собой единым интерфейсом под товарным знаком «Wallet One» (W1, Единый кошелек), размещенный и/или доступный в сети интернет – на сайте и/или в мобильном приложении (доступно в репозитории Google Play/ App Store). Платежные сервисы доступны для всех популярных операционных систем, включая iOS, Windows и Android.

Требования для операционной системы Android: версия Android 4.0 и выше.

Требования для операционной системы iOS:

Совместимость

iPhone

Требуется iOS 10.0 и выше.

iPod touch

Требуется iOS 10.0 и выше.

Mac

Требуется macOS 11.0 и выше и компьютер Mac с чипом Apple M1.

11.2. Аппаратный комплекс платежных сервисов состоит из серверного и сетевого оборудования.

Таблица Аппаратная часть:

11.2.1. Серверное оборудование:

Название	Бренд	Модель	Процессор ОЗУ,	Гб	HD D SAT A	HD D SAS	HD D SSD	Высота (U)	ОС	Стойка
W1-ESXI1	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 0 @ 2.20GHz (6 Core) x 2	9 6	2x4 Tb	4x1 Tb		1	VMware ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI2	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 v2 @ 2.50GHz (6 Co	9 6	4x1 Tb; 2x4 Tb		2x20 0Gb	1	VMware ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI4	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2470 v2 @ 2.40GHz (10 C	1 9 2	4x4 Tb; 2x3 Tb		2x20 0Gb	1	VMware ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI5	Dell	R410	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5620 v4 @ 2.40GHz (4 Core) x 2	6	2x50 0Gb			1	VMware ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI6	Dell	R420	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 0 @ 2.20GHz (6 Core) x 2	1 6	2x1 Tb; 2x4 Tb			1	VMware ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI7	Dell	R420	PowerEdge Intel® Xeon® CPU	1 6	2x2 Tb			1	VMware ESXI 5.5	17/6

			E5-2407 0 @ 2.20GHz (4 Core) x 2						
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11.2.2. Сетевое оборудование:

Тип	Название	Бренд	Модель	Стойка
Коммутатор	w1-sw01 1	Juniper	ex3300-24t	17/6
Коммутатор	w1-sw01 3	Juniper	ex3300-24t	17/6
Коммутатор	w1-sw03 1	HP	ProCurve V1910-48G	17/6
Маршрутизатор	srx1-msk-dc6- w1 1	Juniper	SRX240H2	17/6
Маршрутизатор	srx1-msk-dc6- w1 2	Juniper	SRX240H2	17/6
Маршрутизатор	srx3-msk-dc6- w1	Juniper	srx100b	17/6
Маршрутизатор	АПКШ	Код Безопасности	IPC-100	17/6

11.3. Совокупность программного обеспечения включает следующий состав лицензий

Таблица Спецификация ПО:

Название	Описание\лицензия
C#	https://devblogs.microsoft.com/dotnet/new-features-in-c-7-0/
ASP.NET + .Net Framework 4.6	https://support.microsoft.com/ru-ru/topic/%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F-%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%B7%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE-%D1%81%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F-%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE-%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F-%D0%BC%D0%B0%D0%B9%D0%BA%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BE%D1%84%D1%82-%D0%B4%D0%BB%D1%8F-rc-4-6-1-%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0-net-framework-%D0%BA%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8-%D0%BC%D0%B0%D0%B9%D0%BA%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%BE%D1%84%D1%82-3ca50cd6-634a-bab1-b844-04cd7d683e97
IIS7	Windows 2008 R2
IIS8	Windows 2012 R2
BasisJS	https://github.com/basisjs/basisjs
MSSQL	SQL Server 2008 R2
RabbitMQ	https://www.rabbitmq.com/mpl.html
ELK	https://www.elastic.co/licensing/elastic-license
Zabbix	https://www.zabbix.com/ru/license

12. Порядок внесения изменений в Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «W1 Kazakhstan»

12.1. Компания совместно с Эмитентом (по согласованию) вправе изменять и/или дополнять настоящие Правила и Тарифы на пользование услугами с обязательным опубликованием принятых изменений на интернет - ресурсе Компании.

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

12.3. Дата вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила определяется Компанией с учетом сроков, указанных в пункте 12.4. настоящих Правил.

12.4. Компания уведомляет Участников Системы о внесенных изменениях и/или дополнениях в Правила путем размещения соответствующей информации на интернет - ресурсе Компании не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления их в силу.

12.5. В случае несогласия Участника Системы с изменениями и/или дополнениями в настоящих Правилах или с тарифами на услуги в Системе электронных денег «Wallet One», Участник Системы вправе отказаться от дальнейшего использования Системы электронных денег «Wallet One», погасив имеющиеся у него Электронные деньги и закрыв Электронный кошелек в Системе электронных денег «Wallet One».

12.6. Правила, вступившие в силу, размещаются на интернет - ресурсе Компании. Последующее внесение изменений и/или дополнений в Правила осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

12.7. Дальнейшее использование Системы электронных денег «Wallet One» после вступления в силу любых изменений и/или дополнений в Правила означает согласие Участников Системы с такими изменениями и/или дополнениями.

13. Конфиденциальность и дополнительные условия

13.1. Участники Системы обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений о других Участниках Системы, ставших известными Участникам Системы в связи с присоединением к настоящим Правилам, за исключением случаев, когда информация:

- раскрыта по требованию или с разрешения Участника Системы, являющегося владельцем данной информации;
- подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
- требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

13.2. Не является нарушением конфиденциальности и безопасности Участников Системы:

- предоставление конфиденциальной информации третьей стороне в целях исполнения Правил и иных соглашений Участников Системы;
- предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан случаях.

13.3. Система электронных денег «Wallet One» доступна для всех Участников Системы круглосуточно.

13.4. Оператор Системы предоставляет Эмитенту необходимую информацию по выпуску, использованию и погашению выпущенных Эмитентом Электронных денег в порядке и сроки, установленные в договоре, заключенном между ними.

13.5. Участники Системы понимают, что на остаток Электронных денег, имеющихся на Электронном кошельке, проценты не начисляются.

13.6. Участники Системы принимают на себя обязательства:

- не осуществлять посредством Системы электронных денег «Wallet One» незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/экстремизма, а также любые другие операции в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;
- предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/экстремизма;
- Владелец Электронных денег не вправе использовать Систему электронных денег «Wallet One» для совершения операций, направленных на извлечение незаконной прибыли либо сокрытие дохода. Владельцу Электронных денег известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, или с нарушением лицензионных требований.

13.7. Во исполнение действующего законодательства Республики Казахстан, в частности Закона о ПОД/ФТ, по запросу Оператора Системы Владелец Электронных денег – физическое лицо обязуется в течение 6 (шести) часов с момента получения такого запроса предоставить Оператору Системы электронную копию документа, удостоверяющего личность физического лица, а также собственноручно заполнить и подписать предоставленное ему Оператором Системы заявление на идентификацию.

В случае немотивированного отказа в предоставлении Оператору Системы сведений, указанных в настоящем пункте Правил, Оператор Системы вправе приостановить обслуживание Электронного кошелька и/или совершение операции с Электронными деньгами до момента исполнения указанной обязанности Владелец Электронных денег – физическим лицом.

13.8. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.