

Утверждаю  
Директор

ТОО «W1 Kazakhstan»

Дю А.В.

2022 года.



**Правила Системы электронных денег  
«Wallet One»**

Алматы, 2022г.

## Содержание.

1. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах Системы электронных денег «Wallet One».
2. Общие положения.
3. Описание услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».
4. Порядок и сроки оказания услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».
5. Стоимость платежных услуг (тарифы)
6. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».
7. Система управления рисками.
8. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами.
9. Порядок соблюдения мер информационной безопасности.
10. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг.
11. Порядок внесения изменений в Правила Системы электронных денег «Wallet One»
12. Конфиденциальность и дополнительные условия.

Настоящие Правила Системы электронных денег «Wallet One» определяют порядок функционирования Системы электронных денег «Wallet One» 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.

**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»;

**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;

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

**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;

**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;

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

**Участники Системы электронных денег «Wallet One»** (далее по тексту - Участники Системы) – Эмитент/Оператор Системы/Агент/Субагент/Мерчанты/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»;

**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 Оператором Системы;

**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;

**Аутентификационные данные** – уникальные имя Клиента (пользователя/login), пароль (password) и/или PIN-код Клиента, используемые для доступа к Системе электронных денег «Wallet One» из сети Интернет и/или через Терминал и/или через мобильное приложение «Wallet One» для совершения операций в пределах баланса Электронного кошелька Клиента. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиента в Системе электронных денег «Wallet One».

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

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

**Интернет-ресурс Системы электронных денег «Wallet One» /Оператора Системы** (далее по тексту – Интернет-ресурс) – [www.wallet1.kz](http://www.wallet1.kz);

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

**Идентификация** – процедура, предусмотренная настоящими Правилами, заключающаяся в установлении личности физического лица на основании предоставленного им Оператору Системы документа, удостоверяющего личность, и иных необходимых для проведения идентификации документов, требуемых настоящими Правилами, и регистрации физического лица с внесением его персональных данных в Систему электронных денег «Wallet One»;

**Информация об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах** – информация об отдельно или серийно возникающих сбоях в работе Системы электронных денег «Wallet One», создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов Системы электронных денег «Wallet One»;

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

**Оферта** – настоящий документ «Публичная оферта об оказании физическим лицам услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег Системы электронных «Wallet One»;

**Договор Оферты** – договор об оказании физическим лицам услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег Системы электронных «Wallet One», который заключается посредством акцепта Оферты;

**Денежные средства/деньги** – денежная единица – тенге, являющаяся законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории 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».

**Услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег** (далее по тексту - Услуги) – это услуги по обеспечению взаимодействия между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации участникам расчетов по операциям с Электронными деньгами;

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

**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;

**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;

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

**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.

**Поставщик услуг** - предоставляет услуги Оператору Системы или действуют в интересах Оператора Системы.

**Операция (Операции)** – общее определение, включающее в себя различные виды операций с Электронными деньгами.

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

**Политика конфиденциальности и обработки персональных данных** (далее по тексту Политика конфиденциальности) – внутренний документ Оператора Системы, действующий в отношении персональных данных, полученных Оператором Системы от Клиентов, проходящих процедуру регистрации на интернет-ресурсе Оператора Системы или через мобильное приложение «Wallet One», с целью получения доступа к личному кабинету в Системе электронных денег «Wallet One».

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила Системы электронных денег «Wallet One» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к системам электронных денег на территории Республики Казахстан, в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, с соблюдением норм Законов 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» и «Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег» и т.д.

2.2. Настоящие Правила определяют единые условия и процедуры, обеспечивающие осуществление операций с Электронными деньгами в Системе электронных денег «Wallet One» и устанавливают общие требования к порядку:

2.2.1. осуществления выпуска и продажи Электронных денег Эмитентом;

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.

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

2.4. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми 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 оплаты или получения выплаты посредством Системы электронных денег «Wallet One» осуществляется в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Договор Оферты определяет порядок оказания Услуг, а также регулирует отношения между Участниками Системы, возникающие в связи с оказанием Услуг и заключением Договора Оферты. Договор Оферты доступен для ознакомления на интернет - ресурсе Оператора Системы: [www.wallet1.kz](http://www.wallet1.kz).

### **3. Описание услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One»**

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 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».

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 сайте Системы электронных денег «Wallet One»: [www.wallet1.kz](http://www.wallet1.kz).

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.

#### **4. Порядок и сроки оказания услуг по 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 Оператора Системы.

Акцепт Договора Оферты со стороны физического лица с Оператором Системы, его присоединение к Системе электронных денег «Wallet One» и признание 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 Оператора Системы 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/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 Оператора Системы 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 Системы электронных денег «Wallet One» необходимо:

- ввести в адресной строке Интернет-браузера электронный адрес интернет - ресурса Оператора Системы: [www.wallet1.kz](http://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 пополнение 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 пополнению баланса Электронного кошелька, физическое лицо вправе осуществлять использование Системы электронных денег «Wallet One» и получать платежные и информационно – технологические услуги в полном объеме, порядке и на условиях, содержащихся в Договоре Оферты и настоящих Правилах.

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 Агентов.*

4.3.1. Регистрация Агентов и открытие им Электронных кошельков в Системе электронных денег «Wallet One» производится Оператором Системы при наличии договора Агента 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 Агента может взиматься комиссия в размере согласно тарифам Оператора Системы. Порядок оплаты комиссии, взимаемой Оператором Системы с Агента, устанавливается в соответствующем договоре, заключаемом между Агентом 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 Оператора Системы Мерчант следует инструкциям по регистрации. Регистрация Мерчанта через интернет

- ресурс 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. 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;
- Свидетельство/Уведомление Индивидуального предпринимателя;
- Удостоверение личности;
- Реквизиты(банковские);

2) Для Юридического лица:

- Номер Единой кассы;
- Копия устава юридического лица;
- Справка государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с электронного портала egov.kz, содержащая сведения о Мерчанте, его руководителях и учредителях;
- Справка о зарегистрированном юридическом лице;
- Копия лицензии, если таковая имеется;
- Копия свидетельства о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость, при наличии;
- Реквизиты (банковские);
- Копии документов, заверенные печатью юридического лица, подтверждающие полномочия первого руководителя (приказ, решение уполномоченного органа юридического лица о назначении первого руководителя);
- Копия документа, удостоверяющего личность первого руководителя и/или иного физического лица, действующего от имени юридического лица
- Копия документа, удостоверяющего личность всех учредителей предприятия.

4.4.5.2. Для юридического лица/ филиала/представительства – 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:

- нотариально удостоверенная копия выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на государственный или русский язык;
- для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов нотариально заверенные копии документа, установленной формы, выданного

уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);

- копия свидетельства о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость, при наличии;
- копия документа, удостоверяющего личность первого руководителя и/или иного физического лица, действующего от имени юридического лица;
- оригинал либо нотариально удостоверенная копия доверенности от юридического лица на физическое лицо, действующее от имени юридического лица/филиала/представительства;

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:

- 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 - физических лиц 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.

4.7.2. При внесении либо перечислении денег Агенту 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 при условии зачисления Участником Системы - физическим лицом соответствующей суммы денег (стоимости Электронных денег и вознаграждения, в случае его взимания) на банковский счет Агента или получением Агентом соответствующей суммы наличных денег от Участников Системы - физических лиц.

4.7.4. Допускается реализация Электронных денег Агентом 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 имеет право взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.7.7. Подтверждением приобретения Электронных денег у Агента для Участника Системы-физического лица служит документ, выданный Агентом, 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 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 Владельцем 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 в бесспорном безакцептном порядке (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 Оператора Системы.

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:

- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, регламентирующим возврат денег по платежам и переводам, в частности:
  - 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) иных случаях.

4.8.12. Возврат Электронных денег на Электронный кошелек Отправителя осуществляется Эмитентом (с обеспечением такой операции в Системе электронных денег «Wallet One» Оператором Системы) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения основания для возврата Электронных денег, если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан, путем безакцептного изъятия Эмитентом Электронных денег с Электронного кошелька Получателя (без получения указания на перевод либо дополнительного согласия Получателя);

4.8.13. В случае допущения Отправителем Электронных денег ошибки в своем указании на перевод Электронных денег (в частности, указания неверного номера Электронного кошелька):

- 1) 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).
- 2) После чего Оператор Системы оповещает Получателя перевода о допущенной Отправителем ошибке и о необходимости возврата Электронных денег данному лицу.

- 3) Возврат Электронных денег Отправителю осуществляется в Системе электронных денег «Wallet One» только на основании указания Получателя такого ошибочного перевода о возврате Электронных денег Отправителю (а в случае, если Получателем окажется Мерчант – только на основании его согласия на безакцептное изъятие денег с его Электронного кошелька), при этом расходы по уплате комиссий (при их наличии) при переводе возлагаются на Отправителя, допустившего ошибку в своем указании;

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, 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.
- 3) 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.
- 4) 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, а также за невозврат Получателем Электронных денег Отправителю.

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 императивными 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 в Системе электронных денег «Wallet One» Владельцам Электронных денег-физическим лицам. Неидентифицированные Владельцы Электронных денег-физические лица должны пройти предварительно идентификацию согласно пункту 4.11. настоящих Правил.

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

4.9.4. Погашение Электронных денег Владельца Электронных денег-физического лица Эмитентом производится в пределах остатка Электронных денег на момент поступления от Владельца Электронных денег-физических лиц 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-физическому лицу, на банковский счет Владельца Электронных денег - физического лица 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 – физического лица 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, установленные 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 Клиент и (или) Агент осуществляет покупку - реализацию в целях отмывания денег и/или финансирования терроризма.

#### *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 Владелец 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 в любой момент 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) 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. 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.

#### *4.13. 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, если срок действия Договора Оферты истек, то Оператор Системы имеет право закрыть Электронный кошелек в Системе электронных денег «Wallet One». Невостребованный Клиентом 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. Стоимость платежных услуг (тарифы)**

5.1. Размер и порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Участников Системы в рамках функционирования Системы электронных денег «Wallet One» определяется Оператором Системы, 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;

5.2. 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 Оператора Системы.

5.3. 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.

5.4. Оператор Системы вправе изменять действующие тарифы с учётом специфики вида деятельности Участника Системы, в том числе, отнесения и/или принадлежности его к высокому уровню риска, и т. п., а также в случае изменения тарифов банков, с которыми сотрудничает Оператор Системы на основе соответствующих договоров. Действующие тарифы на услуги в Системе электронных денег «Wallet One» размещаются на интернет-ресурсе Оператора Системы: [www.wallet1.kz](http://www.wallet1.kz).

## **6. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег в Системе электронных денег «Wallet One».**

6.1. Третьи лица - это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

1) предоставляют услуги Оператору Системы и действуют в интересах Оператора Системы;

2) не входят в число Участников Системы и не являются Работниками Оператора Системы.

Подключение информационных систем третьей стороны к Системе электронных денег «Wallet One» производится путем интеграции систем третьих лиц и Оператора Системы на основании заключенного договора на оказание информационных и/или технологических услуг или договоров поручения на прием платежей, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

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

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

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

6.2. Порядок взаимодействия при работе с Поставщиками услуг:

1) Для оказания платежных услуг и услуг по приему и обработке платежей с Электронными деньгами Оператор Системы вправе самостоятельно привлекать к взаимодействию третьих лиц т.е. Поставщиков услуг обеспечивающих совершение операций с использованием Электронных денег.

2) Взаимодействие Оператора Системы с Поставщиками услуг производится на основании отдельно заключенных договоров.

## **7. Система управления рисками**

7.1. Под системой управления рисками в Системе электронных денег «Wallet One» понимается комплекс мероприятий, принятых Оператором Системы с целью

своевременного выявления, измерения, контроля, мониторинга рисков для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Для эффективного управления рисками Оператор Системы разработал внутренний документ «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Системы электронных денег «Wallet One» (далее по тексту- Правила внутреннего контроля).

7.2. Основная задача регулирования рисков в Системе электронных денег «Wallet One» - это поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Системы электронных денег «Wallet One», т.е. минимизация потерь. Процесс управления рисками в Системе электронных денег «Wallet One» включает в себя:

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

7.3. Все это предполагает разработку собственной стратегии управления рисками таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Системы электронных денег «Wallet One» и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

7.4. 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 в Системе электронных денег «Wallet One» требований к управлению рисками, установленных Правилами внутреннего контроля Оператора Системы;
- доведение до органов управления Оператора Системы соответствующей информации о рисках;
- определение показателей и порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы электронных денег «Wallet One»;
- 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 Системе электронных денег «Wallet One».

7.5. Оператор Системы 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 понимают, что безопасность функционирования Системы электронных денег «Wallet One» зависит от соблюдения Участниками Системы настоящих Правил, а также требований законодательства Республики Казахстан.

7.6. К функциям Эмитента в части управления рисками относятся:

- 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.

7.7. Детальная модель управления рисками предусмотрена внутренним документом Правила внутреннего контроля Системы электронных денег «Wallet One».

## **8. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами.**

8.1. Оператор Системы и/или Эмитент приостанавливает или отказывает в проведении операций с Электронными деньгами, если исполнение соответствующего указания Владельца Электронных денег приведет к нарушению требований законодательства Республики Казахстан, требований настоящих Правил и заключенных с Участниками Системы договоров.

8.2. О приостановке/отказе в проведении операций с Электронными деньгами Оператор Системы незамедлительно информирует Владельца Электронных денег путем направления Владельцу Электронных денег электронного сообщения с указанием причины отказа.

8.3. По всем возникающим вопросам Участник Системы - физическое лицо может обратиться в Службу поддержки Оператора Системы по контактными телефонам и электронным адресам, размещенным на интернет - ресурсе Оператора Системы: [www.wallet1.kz](http://www.wallet1.kz).

8.4. 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.

8.5. Порядок рассмотрения Оператором Системы или Эмитентом претензий Участников Системы в связи с их участием в Системе электронных денег «Wallet One» и осуществлением операций с электронными деньгами:

8.5.1. Прием претензий от Участников Системы осуществляется Оператором Системы /Эмитентом следующими способами:

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

8.5.2. 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.

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

8.5.4. 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.

8.5.5. Оператор Системы 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.

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

8.6. 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.

## **9. Порядок соблюдения мер информационной безопасности.**

9.1. Доступ к Электронному кошельку и совершение любых операций с использованием Электронных денег возможно исключительно после аутентификации Владельца Электронных денег.

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

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

9.2. Для проведения транзакций в Системе электронных денег «Wallet One» Владельцу Электронных денег необходимо подтвердить операцию с помощью СМС или Кода из Google Authenticator

9.3. Безопасность проведения платежей со стороны интернет-магазина обеспечивается шифрованием SHA или MD5 выбираемым по предпочтению пользователя.

9.4. Все соединения Системы выстраиваются на основании зашифрованных туннельных соединений с другими серверами.

9.5. Все Участники Системы обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и по защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Оператором Системы или которые доступны Участникам Системы в связи с использованием Оператором Системы, а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.6. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в Системе электронных денег «Wallet One», включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

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

Оператор Системы обеспечивает создание и функционирование Системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления Системы электронных денег «Wallet One», предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

9.8. Оператор Системы в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации Системы электронных денег «Wallet One» 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) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

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

4) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

5) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности Работников Оператора Системы в вопросах информационной безопасности;

6) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Системы электронных денег «Wallet One»;

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

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

9.11. Оператором Системы определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.

9.12. Оператор Системы ведет журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

9.13. Оператор Системы 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 Системы электронных денег «Wallet One»

Информация об инцидентах информационной безопасности, указанных в настоящем пункте, предоставляется Оператором Системы 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.

9.14. Оператор Системы обеспечивает бесперебойное функционирование Системы электронных денег «Wallet One» в режиме 24/7/365 (24 часа в день, 7 дней в неделю, 365 дней в году), за исключением времени проведения профилактических работ.

9.15. Оператор Системы 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 в Системе электронных денег «Wallet One».

9.16. Участники Системы обязуются принимать все необходимые меры для обеспечения безопасности и по защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе электронных денег «Wallet One» или которые доступны Участникам Системы в связи с использованием Системы электронных денег «Wallet One», а также с целью выявления (предотвращения) мошенничества и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.17. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно - техническим средствам, применяемые в Системе электронных денег «Wallet One», включая программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Участники Системы обязуются принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите идентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

9.18. В случае утраты авторизационных данных Участником Системы, Оператор Системы предоставляет Участнику Системы возможность восстановления доступа к Электронному кошельку путем подачи Участником Системы соответствующего заявления по установленной Оператором Системы форме на интернет - ресурсе Оператора Системы. 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.

## **10. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг.**

10.1. 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.

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

Таблица Аппаратная часть:

10.2.1. Серверное оборудование:

Название	Бренд	Модель	Процессор ОЗУ,	Гб	HDD SATA	HDD SAS	HDD SSD	Высота (U)	ОС	Стойка
W1-ESXI1	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 0 @ 2.20GHz (6 Core) x 2	96	2x4Tb	4x1Tb		1	VMWare ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI2	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 v2 @ 2.50GHz (6 Co	96	4x1Tb; 2x4Tb		2x200 Gb	1	VMWare ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI4	Dell	R520	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2470 v2 @ 2.40GHz (10 C	192	4x4Tb; 2x3Tb		2x200 Gb	1	VMWare ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI5	Dell	R410	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5620 v4 @ 2.40GHz (4 Core) x 2	6	2x500 Gb			1	VMWare ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI6	Dell	R420	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2430 0 @ 2.20GHz (6 Core) x 2	16	2x1Tb; 2x4Tb			1	VMWare ESXI 5.5	17/6
W1-ESXI7	Dell	R420	PowerEdge Intel® Xeon® CPU E5-2407 0 @ 2.20GHz (4 Core) x 2	16	2x2Tb			1	VMWare ESXI 5.5	17/6

10.2.2. 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

10.3. Совокупность программного обеспечения включает следующий состав лицензий

Таблица Спецификация ПО:

Название	Описание\лицензия
C#	<a href="https://devblogs.microsoft.com/dotnet/new-features-in-c-7-0/">https://devblogs.microsoft.com/dotnet/new-features-in-c-7-0/</a>
ASP.NET + .Net Framework 4.6	<a href="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">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</a>
IIIS7	Windows 2008 R2
IIIS8	Windows 2012 R2
BasisJS	<a href="https://github.com/basisjs/basisjs">https://github.com/basisjs/basisjs</a>
MSSQL	SQL Server 2008 R2
RabbitMQ	<a href="https://www.rabbitmq.com/mpl.html">https://www.rabbitmq.com/mpl.html</a>
ELK	<a href="https://www.elastic.co/licensing/elastic-license">https://www.elastic.co/licensing/elastic-license</a>
Zabbix	<a href="https://www.zabbix.com/ru/license">https://www.zabbix.com/ru/license</a>

## 11. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

11.1. Оператор Системы совместно с Эмитентом (по согласованию) вправе изменять и/или дополнять настоящие Правила и Тарифы на пользование услугами в рамках Системы электронных денег «Wallet One» с обязательным опубликованием принятых изменений на интернет - ресурсе Оператора Системы.

11.2. 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.

11.3. Дата вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила определяется Оператором Системы по согласованию с Эмитентом (по согласованию) с учетом сроков, указанных в пункте 11.4. настоящих Правил.

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

11.5. 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».

11.6. Правила, вступившие в силу, размещаются на интернет - ресурсе Системы электронных денег «Wallet One». Последующее внесение изменений и/или дополнений в Правила осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

11.7. 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.

## 12. Конфиденциальность и дополнительные условия

12.1. 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.

12.2. 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.

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

12.4. 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.

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

12.6. 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.

12.7. 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 оригинал и/или нотариально заверенный документ, удостоверяющий 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 Владельцем Электронных денег – физическим лицом.

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