

«УТВЕРЖДЕНЫ»

Решением Единственного участника
ТОО «Oson Payments» (Осон Пеймэнтс)
от «20» мая 2024 года

«СОГЛАСОВАНЫ»

Директором
ТОО «Oson Payments» (Осон Пеймэнтс)
Приказ от «20» мая 2024 года

**ПРАВИЛА ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ -
ТОВАРИЩЕСТВА
С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«OSON PAYMENTS» (ОСОН ПЕЙМЕНТС)
В ОТНОШЕНИИ УСЛУГ ПО РЕАЛИЗАЦИИ (РАСПРОСТРАНЕНИЮ)
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

Алматы, 2024 год

Оглавление

I.	Общие положения	3
II.	Термины и определения	4
III.	Описание OSON	6
IV.	Описание Платежной услуги, оказываемой Оператором	6
V.	Порядок и сроки оказания Платежной услуги в OSON	6
VI.	Обмен Электронными сообщениями	8
VII.	Комиссии и комиссионные вознаграждения в OSON	8
VIII.	Порядок взаимодействия при присоединении Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек к OSON	8
IX.	Регистрация Участников в OSON	9
X.	Описание функциональных обязанностей, взаимодействие Оператора и Участников	11
XI.	Порядок соблюдения мер информационной безопасности в OSON	13
XII.	Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для оказания Оператором Платежной услуги	15
XIII.	Сведения о системе управления рисками Оператора	16
XIV.	Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	18
XV.	Конфиденциальность	19
XVI.	Порядок разрешения споров и претензий между Участниками	20
XVII.	Прекращение оказания услуг Клиенту со стороны Оператора	21
XVIII.	Ответственность Участников	21
XIX.	Форс-мажор	22
XX.	Заключительные положения	23
XXI.	Переходные положения	23

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления деятельности платежной организации - Товарищества с ограниченной ответственностью «Oson Payments» (Осон Пейментс) в отношении услуг по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года № 11-VI, Правилами организации деятельности платежных организаций, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215, Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

1.2. Правила определяют единые условия (правила) оказания Оператором платежной услуги, при наличии регистрационного номера учетной регистрации, присвоенного Национальным Банком Республики Казахстан, по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек.

1.3. Оператор может расширить виды оказываемых платежных услуг в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. В отношении каждой отдельной услуги Оператор утверждает отдельные внутренние правила.

1.4. Правила обязательны для исполнения всеми Участниками. Каждый из Участников гарантирует другим Участникам, что обладает правоспособностью и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам, а также исполнения обязательств в соответствии со всеми ее условиями.

1.5. Правила принимаются Участниками путем присоединения в целом в порядке, установленном Правилами.

1.6. Правила публикуются на веб-сайте Оператора по адресу: www.oson.kz.

1.7. Все Участники обязаны соблюдать Правила, за исключением условий, которые по соглашению между Оператором и Участниками не применимы к их правоотношениям или, когда из условий договоров, заключенных между ними, вытекает иное. Несоблюдение Правил может являться одним из оснований для прекращения участия в OSON физического или юридического лица, допустившего подобное несоблюдение.

1.8. Участники в случае их присоединения к Правилам несут ответственность за их соблюдение в части принятых на себя обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров (в том числе публичной оферты).

1.9. Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и иных операций с использованием других платежных систем, и не ограничивает Участников от участия в них.

1.10. Оператор по мере необходимости имеет право вносить изменения и дополнения в Правила путем утверждения и публикации ее новой редакции на веб-сайте Оператора.

1.11. Участники обязаны периодически просматривать информацию на веб-сайте Оператора, в том числе сообщения о вносимых изменениях и дополнениях в Правила. При этом вносимые изменения и дополнения в Правила публикуются на веб-сайте Оператора не позднее чем за десять дней до даты вступления их в действие, за исключением изменений в отношении комиссионного вознаграждения Оператора, которые вступают в действие в дату публикации, если иное прямо не определено Оператором.

1.12. Участники осознают, что использование программного обеспечения, продуктов и (или) иных сервисов OSON, проведение операций после даты вступления в силу Правил в новой редакции, означает их безоговорочное согласие с внесенными изменениями и дополнениями.

1.13. Сроки вступления в силу вносимых изменений и дополнений в Правила могут быть сокращены в случае принятия изменений и дополнений в законодательстве Республики Казахстан и необходимости функционирования OSON согласно данным поправкам.

1.14. Оператор обеспечивает размещение на веб-сайте Оператора проектов договоров (публичной оферты) и иных соглашений. Формы договоров утверждаются Оператором и в случае необходимости по согласованию с Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек.

1.15. В случае возникновения отношений между Участниками не урегулированных Правилами, применяются нормы законодательства Республики Казахстан и условия заключенных между Участниками договоров.

1.16. Оператор оставляет за собой право использовать любые доступные средства для информирования Участников.

II. Термины и определения

2.1. В Правилах используются следующие понятия:

Аутентификация – определенный Оператором процесс установки подлинности Клиента путем проверки подлинности предъявленного идентификатора (ПИН-код, логин, пароль и другое).

Аутентификационные данные – логин и пароль, присвоенные Оператором Клиенту при регистрации в OSON.

Блокирование Кошелька – полный или частичный запрет на использование Электронного кошелька и/или Электронных денег.

Денежные средства – национальная валюта Республики Казахстан и иностранная валюта.

Держатель платежной карточки - физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная - физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица-владельца банковского счета.

Веб-сайт Оператора OSON (выше и далее – веб-сайт Оператора) – веб-сайт, размещенный в сети Интернет по адресу www.oson.kz, посредством которого предоставляется доступ к OSON.

Журнал регистрации событий – раздел в личном кабинете Участника, содержащий хронологическую запись о проведенных в OSON платежах и иных операциях с использованием Электронных денег и Денежных средств.

Идентификация – процедура, предусмотренная Правилами и внутренними документами Оператора, заключающаяся в установлении тождественности указанных зарегистрировавшимся в OSON лицом данных личности Участника – физического или юридического лица на основании информации и документов, необходимых для проведения идентификации, требуемых Правилами и законодательством Республики Казахстан.

Идентификатор Клиента в OSON (далее – идентификатор) – ряд знаков, генерируемых при установке программы OSON™ на компьютере или мобильном устройстве Клиента, являющиеся уникальным именем участника в OSON, к которому привязываются все процедуры, инициируемые Клиентом.

Заявление на идентификацию – заявление физического лица на идентификацию в OSON, составленное по установленной Эмитентом и/или Оператором форме, подлежащее заполнению Участником – физическим лицом в целях прохождения идентификации согласно Правилам и содержащее условие о заключении между Оператором и Участником – физическим лицом соответствующего договора, согласно условиям публичной оферты.

Клиент – физическое лицо, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан обладает полной или частичной (с 14-ти лет с согласия законного представителя) дееспособностью, являющееся резидентом или нерезидентом Республики Казахстан, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Республики Казахстан, заключившее с Оператором соответствующий договор об получении Платежной услуги, и совершающее на веб-сайте Оператора действия, направленные на приобретение Электронных денег и/или получение Платежных карточек.

Личный кабинет (далее – Личный кабинет) – персональный раздел Клиента на веб-сайте Оператора/в приложении Оператора посредством которого Клиент имеет доступ к соответствующему функционалу OSON.

Логин – уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя Клиента и используемая для его авторизации при доступе в Личный кабинет в OSON.

Оператор OSON (выше и далее – Оператор) – ТОО «Oson Payments» (Осон Пеймэнтс), юридическое лицо созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, бизнес идентификационный номер 221240035166, которое с момента учетной регистрации в качестве платежной организации в Национальном Банке Республики Казахстан правомочно осуществлять деятельность по оказанию Платежной услуги в порядке, предусмотренном Правилами и договорами, заключенными между Участниками.

Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту, предназначенная для доступа к услугам OSON.

Платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Платежная услуга – платежная услуга, оказываемая Оператором посредством OSON, по реализации (распространению) Электронных денег и Платежных карточек.

Правила OSON (выше и далее – Правила) – настоящие правила, в соответствии с которыми Оператором оказываются Платежные услуги посредством OSON.

Программа OSON – программное обеспечение OSON™, используемое Оператором, обеспечивающее функционирование OSON и оказание Оператором Платежной услуги посредством OSON.

Процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для удостоверения прав Участника на в отношении Электронных денег при совершении ими операций посредством OSON.

OSON – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих оказание Оператором Платежной услуги.

Участники OSON (далее – Участники) – Эмитент Электронных денег, Эмитент Платежных карточек и Клиент, которые в соответствии с заключенными договорами имеют права и обязательства при осуществлении платежей и/или переводов Электронных денег, и/иных операций посредством OSON.

Электронные деньги – безусловные и безотзывные денежные обязательства Эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе электронных денег другими Участниками.

Электронное сообщение – информация, зафиксированная в электронной форме, позволяющая идентифицировать ее отправителя, а также передаваемая между Участниками по защищенному каналу связи при осуществлении операций посредством OSON.

Электронный кошелек электронных денег (далее - Электронный кошелек) – способ учета и хранения Электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими.

Эмитент Платежных карточек – банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, в том числе родительский банк или дочерний банк, а также банк-приобретатель в случае передачи ему активов и обязательств банка, осуществившего выпуск платежных карточек, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Эмитент Электронных денег – Национальный Банк Республики Казахстан, банк и Национальный оператор почты (АО «Казпочта»), которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан являются поставщиками платежных услуг и имеют право на выпуск и погашение Электронных денег.

2.2. Иные понятия в тексте Правил толкуются Участниками соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.3. Название разделов Правил не должно влиять на толкование положений данных разделов.

III. Описание OSON

3.1. OSON функционирует как сервис, использование которого осуществляется на веб-сайте Оператора, через мобильное приложение OSON™, путем использования программного обеспечения OSON и (или) иных технических устройств.

3.2. В OSON возможно:

3.2.1. приобрести Электронные деньги;

3.2.2. получить Платежную карточку.

3.2.3. осуществление иных операций, предусмотренных Правилами, договорами между Участниками, законодательством Республики Казахстан.

3.3. Основными функциональными возможностями Клиентов в OSON, после прохождения процедуры регистрации, являются следующие операции, осуществляемые в соответствии с Правилами и условиями заключенного договора (публичной оферты):

3.3.1. регистрация Личного кабинета;

3.3.2. открытие Электронных кошельков;

3.3.3. приобретение Электронных денег;

3.3.4. получение Платежной карточки.

3.3.5. иные возможности в соответствии с Правилами, заключенными договорами (публичной оферты) и законодательством Республики Казахстан.

3.4. Функциональные возможности Эмитентов Электронных денег и Эмитентов Платежных карточек в OSON, предусматриваются заключенными договорами с Оператором и с учетом оказываемых платежных и иных услуг.

3.5. Перечень операций для указанных Участников не является окончательным и может дополняться с учетом развития OSON и вносимых изменений, и дополнений в законодательство Республики Казахстан.

IV. Описание Платежной услуги, оказываемой Оператором

4.1. Услуги по реализации (распространению) Электронных денег и Платежных карточек оказываются в порядке, согласованном с Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек с соблюдением требований заключенных договоров и действующего законодательства Республики Казахстан.

4.2. Оператор на момент оказания Платежной услуги Клиентам должен иметь соответствующие действующие договоры, заключенные с Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек.

4.3. Оператор размещает информацию о действующем Эмитенте Электронных и/или Эмитенте платежных карточек на веб-сайте Оператора.

V. Порядок и сроки оказания Платежной услуги в OSON

5.1. **Реализация (распространение) Электронных денег.**

5.1.1. Реализация (распространение) Электронных денег Клиенту осуществляется

Оператором на основании договора, заключенного с Эмитентом Электронных денег, в котором Оператор выступает агентом системы Электронных денег, и осуществляет деятельность по приобретению Электронных денег у Эмитента Электронных денег и иных лиц в целях последующей их реализации Клиентам.

5.1.2. Для приобретения Электронных денег Клиенту необходимо произвести регистрацию Электронного кошелька. Для регистрации Электронного кошелька Клиенту необходимо ознакомиться с условиями публичного договора-оферты Оператора, размещенного на веб-сайте Оператора, и, в случае согласия с условиями, Клиент осуществляет акцепт оферты.

5.1.3. Приобретение Электронных денег и последующее пополнение баланса Электронного кошелька происходит путем пополнения Клиентом Электронного кошелька путем безналичного платежа или наличными Денежными средствами через электронные терминалы Оператора или его агентов, банкоматы банков.

5.1.4. Выпуск Электронных денег осуществляется Эмитентом Электронных денег после получения денег от Клиента в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств. В момент реализации Электронных денег Клиенту выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом Электронных денег. Квитанция содержит следующие реквизиты:

5.1.5. наименование и реквизиты Эмитента Электронных денег, включая его бизнес-идентификационный номер;

5.1.6. время и дату совершения операции;

5.1.7. порядковый номер квитанции;

5.1.8. сумму принятых Денежных средств или поступивших платежей от Клиента;

5.1.9. сумму выпущенных Электронных денег;

5.1.10. идентификационный код Электронного кошелька Клиента;

5.1.11. размер комиссионного вознаграждения Оператора.

5.1.12. Электронные деньги считаются реализованными Клиенту с момента отражения информации о доступном остатке Электронных денег в Электронном кошельке Клиента. Сроки оказания платежной услуги 1 (один) рабочий день с момента получения Денежных средств от Клиента. Указанный срок не включает срок в течение, которого Эмитент Электронных денег рассматривает вопрос передачи Электронных денег.

5.2. Реализация (распространение) Платежных карточек.

5.2.1. Реализация (распространение) Платежной карточки Клиенту осуществляется Оператором на основании договора, заключенного с Эмитентом Платежных карточек.

5.2.2. Оператор осуществляет реализацию (распространение) Платежной карточки Клиенту после получения суммы денег, равной сумме, выпускаемой Платежной карточки в соответствии с договором между Эмитентом Платежных карточек и Оператором.

5.2.3. Допускается реализация (распространение) Оператором Платежной карточки, заранее приобретенной (ранее выпущенной Эмитентом Платежных карточек) им у Эмитента Платежных карточек.

5.2.4. Подтверждением приобретения Клиентом у Оператора Платежной карточки является документ произвольной формы, подтверждающий внесение Клиентом суммы денег, выданный Оператором.

5.2.5. Эмитент Платежных карточек обеспечивает выдачу Оператором держателю Платежной карточки документа, подтверждающего внесение суммы денег Клиентом при приобретении у Оператора в порядке, предусмотренном договором между Эмитентом Платежных карточек и Оператором.

5.2.6. Оператор уведомляет Клиента об условиях осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием Платежной карточки, определенных Эмитентом Платежных карточек, до приобретения Клиентом Платежной карточки.

5.2.7. Платежные карточки считаются реализованными Клиенту с момента предоставления их (или их реквизитов) Клиенту. Срок оказания Платежной услуги 1 (один) рабочий день с момента оплаты Клиентом вознаграждения Оператора. Указанный срок не включает срок в течение, которого Эмитент Платежных карточек рассматривает вопрос выпуска Платежных карточек.

VI. Обмен Электронными сообщениями

6.1. Обмен Электронными сообщениями между Оператором и Участниками производится в OSON, в порядке и по форматам передачи информации, установленным Оператором.

6.2. Оператор разрабатывает порядок Аутентификации Электронных сообщений и контролирует её соблюдение.

6.3. Электронные сообщения составляются на казахском и (или) русском языках. Возможность использования иных языков, при составлении Электронных сообщений, устанавливается Оператором.

6.4. При формировании и передаче Электронных сообщений, Участники соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный заключенными договорами между Участниками.

6.5. Оператор и Участники обязаны обеспечивать наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем Электронным сообщениям, поступающим и обработанным в OSON, а также хранение отправленных и полученных Электронных сообщений **не менее пяти лет**, если иной более длительный срок хранения не установлен законодательством Республики Казахстан.

VII. Комиссии и комиссионные вознаграждения в OSON

7.1. Порядок начисления и взимания комиссии, начисления и выплаты комиссионного вознаграждения отдельным категориям Участников, в рамках функционирования OSON, определяется Оператором в настоящем разделе и в соответствии с условиями заключенных договоров с Участниками.

7.2. Размеры комиссий и комиссионного вознаграждения Оператора в OSON зависят от условий договоров с Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек, и размещаются на веб-сайте Оператора.

7.3. Оператор вправе удерживать комиссию и комиссионные вознаграждения с Участников на условиях заключенных договоров, в том числе за обслуживание OSON, осуществление деятельности по оказанию Участникам услуг информационного и технологического взаимодействия между Участниками при расчетах по платежам и иным операциям в OSON.

7.4. Оплата за предоставленные услуги Оператора производится путем удержания Оператором комиссии с Клиента. Оператор вправе устанавливать размер комиссии на осуществление каждого вида операции.

7.5. Оператор, Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек вправе взимать дополнительную комиссию и (или) комиссионное вознаграждение с Клиента, при условии доведения до Клиента информации о таких комиссиях и (или) комиссионных вознаграждениях до момента осуществления ими операции.

VIII. Порядок взаимодействия при присоединении Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек к OSON

8.1. Присоединение Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек к OSON осуществляется путем заключения с Оператором соответствующего договора об участии Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в OSON и (или) других соглашений об оказании услуг Оператором иным Участникам в рамках OSON.

8.2. Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек приобретают права и принимает обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан с момента вступления в силу соответствующего договора.

8.3. Критерии участия Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в OSON:

- 8.3.1. наличие необходимых лицензий (разрешений) на осуществление деятельности Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 8.3.2. общая финансовая устойчивость;
- 8.3.3. осуществление мер с целью выявления и предотвращения мошенничества, легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и иных операций, запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- 8.3.4. обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент принятия Правил Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек технологией OSON;
- 8.3.5. обеспечение процедуры безопасности, в том числе при работе в OSON;
- 8.3.6. обеспечение банковской тайны.

8.4. Приостановка и прекращение участия Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в OSON возможны:

8.4.1. по инициативе Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек на основании его письменного заявления;

8.4.2. по инициативе Оператора в случае нарушения Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек Правил, отказа от предоставления или предоставления недостоверных сведений Оператору о своей деятельности и (или) иных сведений и (или) невыполнения критериев участия в OSON;

8.4.3. по основаниям, предусмотренным договором между Оператором и Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек.

8.4.4. В случае, если Оператор имеет основания предполагать, что тот или иной Эмитент Электронных денег и/или Эмитент Платежных карточек не сможет исполнить, в полном объеме, принимаемые на себя обязательства, Оператор вправе приостановить деятельность с Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек в OSON с предоставлением по требованию Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек разъяснений причин такой приостановки. Сообщение о такой приостановке немедленно публикуется на веб-сайте Оператора.

8.5. Регистрация Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек

8.5.1. Регистрация Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек и присвоение ему соответствующих прав осуществляется по факту заключения договора и реализуется непосредственно Оператором в соответствии с условиями заключенного договора между Оператором и Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек.

8.5.2. Заключение договора между Оператором и Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек сопровождается обменом документов, необходимых для установления деловых отношений, перечень которых, предусмотрен внутренними документами Оператора и Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек, договорами и законодательством Республики Казахстан.

8.5.3. Эмитент Электронных денег и/или Эмитент Платежных карточек и Оператор налаживают информационное и технологическое взаимодействие после заключения договора.

8.5.4. Оператор, в случае необходимости, размещает информацию о присоединении Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек к OSON на веб-сайте Оператора, а также иную информацию в соответствии с Правилами, условиями договора и законодательством Республики Казахстан.

IX. Регистрация Участников в OSON

9.1. Регистрация Клиента – физического лица

9.1.1. Клиент для регистрации в OSON и акцепта договора (публичной оферты) обязан иметь действующий договор с оператором сотовой связи о предоставлении услуг сотовой связи

(оформленный на имя Клиента), который должен предусматривать возможность Клиента осуществлять с использованием абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку смс-сообщений.

9.1.2. Клиенту для осуществления платежей и иных операций необходимо пройти регистрацию, которая осуществляется по абонентскому мобильному номеру (логин), составить пароль, подтвердить введенные регистрационные данные в OSON, получить идентификатор (при регистрации, OSON автоматически присваивает ему уникальный идентификатор).

9.1.3. Клиент в процессе регистрации обязан ознакомиться и выразить согласие с условиями договора (публичной оферты), в связи с чем Клиент приобретает все права и принимает на себя все обязанности, предусмотренные Правилами, с момента принятия им условий договора (публичной оферты).

9.1.4. Клиент **соглашается, что регистрация в OSON безоговорочно подтверждает его ознакомление и осознанное согласие с Правилами и условиями договора (публичной оферты)**, а также на предоставление Оператору и Эмитенту Электронных денег и/или Эмитенту Платежных карточек права сбора, обработки, хранения и трансграничной передачи персональных данных.

9.1.5. Оператором могут устанавливаться дополнительные параметры для регистрации, которые указываются в соответствующей инструкции, подлежащей размещению на веб-сайте Оператора (адрес электронной почты, и (или) кодовое слово, секретный вопрос-ответ и другое).

9.1.6. Клиент, прошедший регистрацию по установленной процедуре, получает в OSON статус не идентифицированного Клиента, которому предоставляется право осуществлять некоторые платежи и иные операции из предлагаемых услуг OSON.

9.1.7. Завершение процедуры регистрации подтверждается Оператором путем направления соответствующего сообщения Участнику на указанный им при регистрации абонентский номер мобильного телефона или электронным сообщением.

Затем возможно осуществление платежей и иных операций в OSON, доступными способами, **информация о которых доступна на веб-сайте Оператора.**

9.1.8. Не идентифицированный Клиент может пройти специальную процедуру идентификации путем предоставления Оператору Заявления на идентификацию и соответствующих документов, позволяющих установить или подтвердить факт заключения с данным лицом договора на предоставление услуг OSON для получения им статуса идентифицированного Клиента. **Информация о способах идентификации, применяемых в OSON, размещается на веб-сайте Оператора.**

Допускается удаленная идентификация Клиента – физического лица на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, в порядке и по основаниям, предусмотренным Правилами оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212.

Идентификация Клиента – физического лица упрощенным способом осуществляется Оператором путем проведения сеанса видеоконференции или путем фиксирования изображения клиента с помощью специализированного приложения, реализующего технологию выявления движения интервьюируемого в процессе идентификации.

Упрощенная идентификация осуществляется Оператором посредством его веб-сайта и (или) мобильного приложения.

Во время проведения упрощенной идентификации Оператор обеспечивает:

- 1) полное фиксирование лица Клиента – физического лица и документа, удостоверяющего его личность;
- 2) получение из открытых источников подтверждения об индивидуальном идентификационном номере Клиента – физического лица.

9.2. **Регистрация Клиента – индивидуального предпринимателя и юридического лица**

9.2.1. Юридическое лицо, имеющее намерение стать Клиентом для регистрации в OSON и заключения договора предоставляет Оператору следующие документы:

анкета «Знай своего клиента» по установленной Оператором форме и в случае необходимости согласованной с Эмитентом;

справка о государственной регистрации (перерегистрации);

устав;

учредительный договор (при наличии);

документы о назначении первого руководителя (решение компетентного органа и приказа);

копия документа, удостоверяющего личность участников (акционеров) и первого руководителя;

номера телефонов;

банковские реквизиты;

иные документы, определяемые Оператором;

9.2.2. Индивидуальный предприниматель, имеющий намерение стать Клиентом для регистрации в OSON и заключения договора предоставляет Оператору следующие документы:

анкета «Знай своего клиента» по установленной Оператором форме и в случае необходимости согласованной с Эмитентом;

документ, на основании которого индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность (свидетельство, талон, иной документ);

информация о месте постоянного и (или) временного проживания;

копия документа, удостоверяющего личность идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);

информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи, кем выдана, срок действия;

номера телефонов;

банковские реквизиты;

иные документы, определяемые Оператором;

9.3. Регистрация Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в качестве Участника

9.3.1. Регистрация Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в качестве и присвоение ему соответствующих прав осуществляется по факту заключения договора и реализуется непосредственно Оператором в соответствии с условиями заключенного договора между Оператором и Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек в качестве.

9.3.2. Заключение договора между Оператором и Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек сопровождается обменом документов, необходимых для установления деловых отношений, перечень которых, предусмотрен внутренними документами Оператора и Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек, договором сторон и законодательством Республики Казахстан.

9.3.3. Эмитент Электронных денег и/или Эмитент Платежных карточек и Оператор налаживают информационное и технологическое взаимодействие после заключения договора.

X. Описание функциональных обязанностей, взаимодействие Оператора и Участников

10.1. Оператор

10.1.1. Оператор обеспечивает функционирование OSON, контроль за соблюдением

Правил, в том числе посредством организации круглосуточного приема обращений Участников по телефону, через систему обмена сообщениями, рассматриваемых Службой технической и информационной поддержки Оператора, а также оказывает услуги Участникам в соответствии с условиями заключенных договоров.

10.1.2. В рамках OSON на Оператора возлагается исполнение следующих обязанностей:

1) обеспечение функционирования программно-технических средств OSON, веб-сайта Оператора, непосредственно OSON круглосуточно (Операционный день с 00:00:00 до 23:59:59 часов по алматинскому времени календарного дня в семь дней в неделю), за исключением времени проведения профилактических и (или) восстановительных работ;

2) технологическое и информационное взаимодействие между Участниками, ее функционирования путем сбора, обработки и передачи информации при осуществлении платежей и иных операций в OSON, установление внутренних правил и контроля за их соблюдением в рамках законодательства Республики Казахстан;

3) обеспечение технологического и информационного взаимодействия между Участниками в соответствии с Правилами и условиями заключенных договоров;

4) выполнение требований, предусмотренных Правилами, условиями договоров, заключенных с Участниками, а также законодательством Республики Казахстан;

5) предоставление консультационной поддержки (в рабочее время) Участникам, указанной на веб-сайте Оператора;

6) осуществление регистрации в OSON физических лиц – не идентифицированных и идентифицированных Клиентов, Эмитентов Электронных денег и/или Эмитентов Платежных карточек, заключение договоров с ними в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7) проведение идентификации Клиентов – физического лица в соответствии с Правилами, внутренними документами Оператора и требованиями законодательства Республики Казахстан;

8) опубликование на веб-сайте Оператора об изменениях и дополнениях в Правила, изменении тарифов за услуги Оператора, Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) ведение, хранение и анализ информации о операциях, совершаемых в OSON в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обеспечение безопасного функционирования OSON, разработка требований и их внедрение для использования Участниками в целях поддержания безопасного функционирования OSON;

11) создание и поддержание в актуальном режиме и обеспечение функционирования веб-сайта Оператора;

12) составление и ведение реестров своих Эмитентов Электронных денег и/или Эмитентов Платежных карточек;

13) обеспечение своевременного предоставления информации и сведений Эмитентам Электронных денег и/или Эмитентам Платежных карточек, специально уполномоченному государственному органу в соответствии с условиями договоров с Эмитентами Электронных денег и/или Эмитентами Платежных карточек и положениями законодательства Республики Казахстан;

14) осуществление иных функций в соответствии с Правилами, договорами и (или) законодательством Республики Казахстан.

10.2. Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек

10.2.1. Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек становятся Участником после заключения договора с Оператором. Взаимоотношения между Эмитентом Электронных денег и Эмитентом Платежных карточек и Оператором регулируются Правилами и договорами, заключенными между ними в рамках OSON.

10.2.2. В рамках OSON на Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек возлагается исполнение следующих обязанностей:

- 1) выпуск и погашение Электронных денег/Платежных Карточек, передача Оператору информации на основании заключенного договора;
- 2) проведение мониторинга функциональных обязанностей Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек в OSON, своевременное осуществление своих функций или, в случае необходимости, незамедлительное извещение Оператора о причинах отсрочки, условиях и сроках выполнения своих функций в OSON;
- 3) обеспечение обмена информацией с Оператором в соответствии с технологией работы OSON и процедурами обмена форматами сообщений, установленными Оператором;
- 4) осуществление иных обязанностей в соответствии с договором, заключенным с Оператором, Правилами и (или) законодательством Республики Казахстан.

10.2.3. Добровольное прекращение деятельности Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек осуществляется на основании письменного его заявления о добровольном выходе из OSON при соблюдении им следующих обязательных условий:

- 1) информирование Оператора о прекращении своей деятельности в OSON **не менее чем за тридцать дней**, посредством направления заявления Оператору и сообщения в средствах массовой информации. При этом, сообщение может быть опубликовано несколько раз;
- 2) исполнение имеющихся обязательств перед Участниками и Оператором.

10.2.4. Дополнительные основания расторжения договора между Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек и Оператором определяются соответствующим договором и (или) законодательством Республики Казахстан.

10.2.5. Эмитент Электронных денег и/или Эмитент Платежных карточек вправе приостановить совершения платежей и иных операций в OSON в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договором между Оператором и Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек.

10.3. Взаимодействие Участников

10.3.1. Взаимодействие между Участниками осуществляется на основании Правил, заключенного договора между Оператором и Участником, а **в неурегулированной части законодательством Республики Казахстан.**

10.3.2. Оператор обеспечивает функционирование OSON, информационное и технологическое взаимодействие Участников. Оператор оказывает информационную поддержку Клиенту при передаче Электронных денег и/или Платежных карточек.

10.3.3. Каждый Участник обязан соблюдать Правила, условия договора, исполнять свои обязательства перед другими Участниками и требования законодательства Республики Казахстан.

10.3.4. В процессе обмена информацией о платежах и иных операциях в OSON, Участники взаимодействуют и реализуют возможности OSON.

10.3.5. Оператор, в рамках предоставленных полномочий, осуществляет контроль за соблюдением Участниками Правил, условий договоров, стороной которых он является, требований законодательства Республики Казахстан. Оператор оказывает содействие Участникам в решении вопросов, связанных с использованием сервисов OSON.

10.3.6. В процессе использования функционала и сервисов OSON, каждый Участник должен действовать, не нарушая права и законные интересы других Участников, а также требований законодательства Республики Казахстан.

10.3.7. Оператор представляет Эмитенту Электронных денег и Эмитенту Платежных карточек необходимую информацию по распространению Электронных денег и Платежных карточек в порядке и сроки, установленные в заключенном договоре между ними.

XI. Порядок соблюдения мер информационной безопасности в OSON

11.1. OSON разработана с учетом современных требований безопасности, предъявляемых

к системам управления информацией через сеть Интернет. В OSON предусмотрено несколько способов Аутентификации, а также дополнительные способы подтверждения операций (с помощью отправки проверочного кода смс-сообщением или с помощью соответствующего сервиса, генерирующего одноразовые пароли), информация о которых доступна Участникам на веб-сайте Оператора.

11.2. Оператор в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации Оператора 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 Оператора в вопросах информационной безопасности;
- 9) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью Оператора;
- 10) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства Оператора о состоянии системы управления информационной безопасностью Оператора.

11.3. Оператор управляет рисками информационной безопасности с указанием критериев приемлемого уровня по отношению к информационным активам.

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

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

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

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

11.8. Оператором ведется журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

11.9. Оператор предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности:

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

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

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

ХII. Описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для оказания Оператором Платежной услуги

12.1. Программно-технические средства и оборудование, используемые Оператором при оказании Платежной услуги посредством OSON обеспечивают:

- 1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования;
- 2) многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;
- 3) контроль полноты вводимых данных полей обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций (при выполнении функций или операций без полного заполнения всех полей программа обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);
- 4) поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам (определенным для данной информационной системы) и возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе;
- 5) обработку информации и ее хранение по дате и времени;
- 6) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых платежными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан, а также отчетов о проведенных операциях;
- 7) ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);
- 8) возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;

- 9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;
- 10) возможность обмена электронными документами;
- 11) регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события.

12.2. Оператор с учетом уровня развития технологий определяет и устанавливает минимальные требования к составу аппаратных средств; к оборудованию для веб-приложения; к сети; к поддерживаемым веб-браузерам. Указанные минимальные требования доводятся Участникам Оператором при установлении деловых отношений. При этом, в любом случае, программно-технические средства должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

Конфигурация	Количество
- Серверная платформа HPE DL360 Gen10; - Intel® Xeon® Gold 6148, 20C/40T, 2.4-3.7 GHz – 2 шт., - DDR4 – 128 ГБ	2
- СХД HPE MSA 2040; - SSD – 1.92 ТБ – 8 шт.	1
- Межсетевой Экран Fortigate 201F - Switch L3 - Switch L2	2
Виртуальные машины - Osond - Osonddb - Osond Apache - HAProxy	2

Оператор вправе установить дополнительные требования программно-техническим средствам и оборудованию необходимые для оказания Платежной услуги.

ХIII. Сведения о системе управления рисками Оператора

13.1. Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Оператором с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Оператора для обеспечения её финансовой устойчивости, и стабильного функционирования.

13.2. Оператор в целях эффективного управления рисками разрабатывает политику управления рисками, которая состоит из систематической работы по разработке и практической реализации мер по предотвращению и минимизации рисков, выявлению, измерению, контролю и мониторингу рисков, оценки эффективности их применения, а также контролю за совершением всех денежных операций. В этих целях у Оператора закрепляется работник (в случае отсутствия такого работника, данные функции выполняет Директор), выполняющий функции по управлению рисками, в задачи которого входит:

- 1) анализ и оценка рисков, включающих в себя систематическое определение: объектов анализа рисков; индикаторов риска по объектам анализа риска, определяющих необходимость принятия мер по предотвращению и минимизации рисков; оценки возможного ущерба в случае возникновения рисков;
- 2) разработка и реализация практических мер по управлению рисками с учетом: вероятности возникновения рисков и возможных последствий; анализа применения возможных мер по предотвращению и минимизации рисков.

13.3. При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за рисками Оператор учитывает, но не ограничивается следующими факторами:

- 1) размер, характер и сложность бизнеса;
- 2) доступность рыночных данных для использования в качестве исходной информации;
- 3) состояние информационных систем и их возможности;
- 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рыночным риском.

13.4. Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рисками охватывают все виды активов, обязательств; охватывают все виды рыночного риска и их источники; позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия; позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ на неблагоприятные изменения рыночных условий.

13.5. Основная задача регулирования рисков Оператора - это поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Оператора, т.е. минимизация потерь.

13.6. Эффективное управление уровнем риска Оператора должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения Оператора. Это заставляет Оператора регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с Клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками. Процесс управления рисками Оператора включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Все это предполагает разработку Оператором собственной стратегии управления рисками таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Оператора одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

13.7. В основу управления рисками положены следующие принципы:

- 1) прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- 2) финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- 3) ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- 4) координируемый контроль рисков по всем подразделениям Оператора, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

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

13.9. Мероприятия по управлению рисками:

- 1) определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей
- 2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- 3) доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках;
- 4) определение показателей бесперебойности функционирования Оператора;
- 5) определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Оператора;
- 6) определение методик анализа рисков;
- 7) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

- 8) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- 9) определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- 10) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;
- 11) определение порядка обеспечения защиты информации Оператора.

13.10. Способы управления рисками Оператора определяются с учетом особенностей деятельности Оператора, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов Электронных денег и/или Денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Способами управления рисками являются:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников с учетом уровня риска;
- 2) управление очередностью исполнения распоряжений должностными лицами;
- 3) осуществление расчета по операциям до конца рабочего дня;
- 4) использование безотзывных банковских гарантий;
- 5) другие способы управления рисками.

XIV. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14.1. Оператор, Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек принимают меры по обеспечению и внедрению в OSON организационных и процедурных мероприятий с целью выявления и предотвращения мошенничества, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и иных незаконных операций в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В этих целях, Оператор обязуется соблюдать правила внутреннего контроля, в том числе Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек, применяемых в OSON.

14.2. Оператор, Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иных требований, установленных для организаций, осуществляющих операции с Электронными деньгами и Платежными карточками:

14.2.1. осуществляют процедуру идентификации и принимают меры по надлежащей проверке Участника, в том числе идентификацию и регулярное обновление данных об Участнике и их собственниках;

14.2.2. идентифицируют собственников и лиц, контролирующих Участников, а также принимают доступные меры по проверке их личности;

14.2.3. принимают меры по выявлению и оценке своих рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, документально фиксируют эти риски и принимают меры по их снижению;

14.2.4. отказывают в проведении операции, во вступлении в деловые отношения и прекращают уже имеющиеся в случае невозможности применения мер по надлежащей проверке Участника, а также направляют сообщение о подозрительной операции Участников в специально уполномоченный государственный орган Республики Казахстан;

14.2.5. направляют сообщения о подозрительных операциях Участников в специально уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, в том числе о попытках их совершения, в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их

выявления;

14.2.6. сверяют операции Участников с перечнем лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности;

14.2.7. безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливают операцию Участника и (или) замораживают Электронные деньги лиц, включенных в указанный перечень лиц, а также направляют сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган Республики Казахстан.

14.3. В качестве подозрительных операций Оператор определяет следующие:

14.3.1. подозрительные операции, признанные таковыми правилами внутреннего контроля Оператора, Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек или законодательством Республики Казахстан;

14.3.2. иные операции, вызывающие подозрение в санкционированности их проведения.

14.4. Оператор имеет другие права и обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иными внутренними документами Оператора.

XV. Конфиденциальность

15.1. Участники обязаны принимать все необходимые меры по защите и безопасности информации от утечки, разглашения, несанкционированного доступа и иных способах ее получения, обмен которыми осуществляется в OSON или которые доступны Участникам, в связи с использованием OSON.

15.2. Обязательства по обеспечению общей безопасности в OSON, а также защиты передаваемых данных и информации несет Оператор.

15.3. Оператор обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всей переданной ему Участниками информации и данных, ставших ему известными в процессе использования OSON Участниками, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и законодательством Республики Казахстан, в том числе, когда:

- 1) такая информация является общедоступной;
- 2) информация раскрыта по требованию или согласию Клиента;
- 3) информация подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения условий заключенных договоров;
- 4) информация требует передачи или раскрытия в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

15.4. Оператор предъявляет Эмитенту Электронных денег и Эмитенту Платежных карточек требования по обеспечению защиты информации при осуществлении операций в OSON. Эмитент Электронных денег и/или Эмитент Платежных карточек обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите согласно законодательству Республики Казахстан.

15.5. Оператор обеспечивает защиту информации:

- 15.5.1. при оказании Платежной услуги, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 15.5.2. о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15.6. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемые в OSON, включая организационные меры и программно-технические средства защиты, обеспечивают достаточный уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности.

15.7. Процедуры защиты и безопасности информации, применяемые в OSON, обеспечивают непрерывную защиту информации на всех этапах операций, в пределах

ответственности Оператора, в том числе:

- 15.7.1. выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных сообщений, составляемых при использовании OSON;
- 15.7.2. обеспечение защиты от несанкционированного доступа к информации и обеспечение целостности данной информации;
- 15.7.3. обеспечение доказательств при расследовании инцидентов, связанных с использованием OSON.
- 15.8. Информация, в том числе рекомендации для Участников по информационной безопасности, размещается на веб-сайте Оператора.
- 15.9. Каждый Участник обязуется самостоятельно предпринимать меры по защите своих аутентификационных данных, пароля, кода, номера и иных данных, предоставленных ему OSON, с помощью которых может быть осуществлен несанкционированный доступ и (или) использование OSON.
- 15.10. Участник признает, что Оператор не несет ответственности перед Участником в случае передачи Участником своих данных третьим лицам, умышленного предоставления им доступа к Электронному кошельку или банковскому счету, или другого нарушения конфиденциальности данных Участником.
- 15.11. Клиент признает, что в случае утраты им аутентификационных данных, Оператор не несет ответственности за возможные последствия.
- 15.12. Стороны признают сочетание аутентификационных данных аналогом собственноручной подписи, являющейся необходимым и достаточным условием подтверждения права Участника на осуществление операций в OSON.
- 15.13. Клиент обязан незамедлительно ставить Оператора в известность о рисках использования его Электронным кошельком и/или Личным кабинетом, возникшего в результате утраты Участником аутентификационных данных Клиента.

XVI. Порядок разрешения споров и претензий между Участниками

- 16.1. Претензии между Участниками, связанные с осуществлением операций с использованием OSON, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) договорами, заключенными между ними.
- 16.2. Оператор осуществляет рассмотрение обращений Участников по спорным ситуациям, в том числе по вопросам взаимодействия Клиентов с иными Участниками.
- 16.3. Разрешение всех спорных и (или) конфликтных ситуаций, прямо не урегулированных Правилами и (или) условиями соответствующих договоров, осуществляется путем направления обращения Оператору.
- 16.4. Обращение в Службу технической и информационной поддержки OSON по телефону и (или) направления сообщений через форму обратной связи на веб-сайте Оператора не могут быть признаны обращением к Оператору с претензией и (или) расцениваться как досудебное урегулирование споров.
- 16.5. Клиент вправе обратиться к Оператору с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, и указать возникшую спорную ситуацию, одним из следующих способов:
 - 16.5.1. направление обращения Оператору почтовым отправлением;
 - 16.5.2. направление обращения на электронную почту Оператора;
 - 16.5.3. личное обращение в офис Оператора с нарочным его предоставлением по месту нахождения (юридическому адресу) Оператора.
- 16.6. Срок рассмотрения обращения не может превышать **месячного срока**. Не позднее истечения указанного срока, Оператор обязан предоставить письменный ответ на обращение Клиента.
- 16.7. Оператор доводит до сведения Клиента, что все обращения по спорным и (или) конфликтным ситуациям в первую очередь направляются Оператору, который информирует

Клиента о нахождении спорной и (или) конфликтной ситуации за пределами ответственности Оператора и (или) необходимости направления соответствующего запроса иному Участнику.

Оператор осуществляет контроль за процессом разрешения споров и претензий между Участниками.

16.8. Любой спор, если он не был разрешен в порядке досудебного урегулирования, подлежит окончательному разрешению в суде Республики Казахстан по месту регистрации Оператора.

XVII. Прекращение оказания услуг Клиенту со стороны Оператора

17.1. Клиент вправе в любое время отказаться от использования услуг OSON, путем удаления своего личного кабинета и (или) программного обеспечения, продуктов и (или) иных сервисов OSON.

При удалении личного кабинета Клиентом – на веб-сайте Оператора и (или) в мобильном приложении OSON™, Оператором формируется распоряжение об удалении личного кабинета Клиента.

17.2. В случае неиспользования Клиентом OSON и отсутствия движения Электронных денег и Денежных средств **в течение двенадцати месяцев**, Оператор вправе расторгнуть договор (публичную оферту) с таким Клиентом и самостоятельно удалить его Личный кабинет и Электронный кошелек.

Для восстановления функциональных возможностей OSON, Клиент должен пройти повторную регистрацию.

XVIII. Ответственность Участников

18.1. Ответственность Участников определяется в соответствии с условиями заключенных договоров и законодательством Республики Казахстан.

18.2. Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек самостоятельно несут ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров перед Участниками и Оператором в пределах, принятых на себя обязательств в рамках OSON.

18.3. Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек самостоятельно отвечают за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, в том числе о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

18.4. В случае совершения противоправных действий третьих лиц, направленных на вмешательство в работу OSON, не связанных с использованием аутентификационных данных Участника и (или) его мобильных или иных технических средств, Оператор несет ответственность за убытки Участника в пределах суммы Электронных денег на Электронном кошельке Клиента на момент начала осуществления таких действий.

18.5. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе OSON и вина Оператора доказана Эмитентом Электронных денег или Эмитентом Платежных карточек, Оператор отвечает за убытки Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в пределах суммы Денежных средств, составляющих комиссию Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек в OSON на момент возникновения таких сбоев.

18.6. В случае возникновения необходимости приостановить деятельность Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек в OSON, Оператор обязуется предварительно уведомить Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек о данном обстоятельстве не позднее, чем за три рабочих дня, за исключением случаев приостановления деятельности Эмитента Электронных денег и Эмитента Платежных карточек по причине их нарушения законодательства Республики Казахстан, Правил и условий заключенного договора.

18.7. В случае, если Оператору не удалось связаться с Эмитентом Электронных денег и/или Эмитентом Платежных карточек по предоставленным им контактным данным, Оператор не несет ответственности за последствие приостановления деятельности Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек в OSON, если сможет доказать, что не уведомление Эмитента Электронных денег и/или Эмитента Платежных карточек не является следствием вины Оператора.

18.8. Оператор, Эмитент Электронных денег и Эмитент Платежных карточек не несут ответственности перед другими Участниками в случае передачи Участниками своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Электронному кошельку, Личному кабинету или банковскому счету, или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.

18.9. Оператор несет ответственность перед Клиентом в пределах суммы, не превышающей сумму остатка Электронных денег на Электронном кошельке Клиента и Денежных средств на Платежной карточке.

18.10. Оператор не отвечает за временную неработоспособность OSON, сбои и ошибки в работе программно-технических средств, произошедшие не по вине Оператора, и не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Участников, связанные с невозможностью получения доступа к OSON и (или) отдельным ее сервисам.

18.11. Оператор не несет ответственности за отсутствие у Участников доступа к программно-техническим средствам, обеспечивающим функционирование OSON и (или) доступ к сервисам OSON, и не несет ответственность, за связанные с этим убытки Участников.

18.12. Оператор не несет ответственности за убытки Участников, ставшие следствием предоставления ими недостоверных сведений Оператору и (или) при реализации ими своих прав и обязанностей в OSON.

18.13. Оператор ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.

18.14. В случае утраты аутентификационных данных, утери Клиентом пароля, блокирующего доступ к OSON, или иных событий, последствия которых не могут быть ликвидированы без установления личного контакта с Клиентом, Оператор не несет ответственности перед Клиентом за возможные убытки и невозможность дальнейшего использования Электронного кошелька и/или Личного кабинета в OSON.

18.15. Подтверждение принадлежности Клиента к Электронному кошельку и/или личному кабинету в OSON возможно при предоставлении Клиентом соответствующих документов, установленных Оператором.

18.16. В случае неисполнение или ненадлежащее исполнение Участниками своих обязательств, не предусмотренных Правилами, они несут ответственность в соответствии с условиями договоров и законодательством Республики Казахстан.

18.17. Порядок досудебного рассмотрения споров предусматривается в договорах между Оператором и Участниками.

XIX. Форс-мажор

19.1. Под форс-мажорным обстоятельством подразумевается возникновение непреодолимой силы, вызванной прямо или косвенно проявлением, таких как решение государственных органов и организаций, войны, общественные беспорядки, эпидемия и другое, при наступлении которой выполнение Участниками требований Правил и условий заключенных договоров становится невозможным.

19.2. Все Участники освобождаются от ответственности за неисполнение взаимных обязательств в случае, если их неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, которые не могли быть предотвращены или предвидены до их присоединения к Правилам.

19.3. Участник, в отношении которого действуют форс-мажорные обстоятельства, обязан поставить Оператора (а в случае действия данных обстоятельств в отношении Оператора – всех остальных Участников) в известность не позднее десяти рабочих дней с момента наступления и

(или) прекращения этих обстоятельств, путем публикации соответствующей информации на веб-сайте Оператора или посредством средств массовой информации.

19.4. Форс-мажорные обстоятельства, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

19.5. Если Участник, ссылаясь на действие форс-мажорных обстоятельств, не уведомил другого Участника о наступлении таких обстоятельств в порядке, предусмотренном пунктами 21.3. и 21.4 Правил, такой Участник утрачивает право ссылаться на действие указанных обстоятельств в случае неисполнения своих обязанностей по настоящим Правилам.

XX. Заключительные положения

20.1. Вопросы, не урегулированные Правилами и внутренними документами Оператора, регулируются положениями заключенных договоров с Участниками и (или) законодательством Республики Казахстан.

20.2. Содержание **шаблонов договоров, размещенных на веб-сайте Оператора**, не являются окончательными и могут быть изменены и дополнены, при необходимости, по согласованию с контрагентами без внесения изменений и (или) дополнений в Правила.

20.3. Требования Правил обязательны для исполнения всеми Участниками. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований Правил Участники несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

20.4. В случае если отдельные положения Правил противоречат законодательству Республики Казахстан, то применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных положений Правил не влечет недействительности других ее положений и Правил в целом.

20.5. Правила регулируется, толкуется и используется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

XXI. Переходные положения

21.1. Оператор с даты получения статуса платежной организации и до момента начала оказания Платежной услуги обязан обеспечить:

21.1.1. работу веб-сайта Оператора;

21.1.2. выполнение требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.
