

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ НА ПРАВЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ВЕДЕНИЯ «КАЗАХСТАНСКИЙ ЦЕНТР  
МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ  
«E-KZT.KZ»

КЦМР № 46758/34

2017

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ НА ПРАВЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ВЕДЕНИЯ «КАЗАХСТАНСКИЙ ЦЕНТР  
МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

Утверждены приказом  
РГП «КЦМР НБ РК»  
от «30» июня 2017 года  
№ 80-П

ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ  
«E-KZT.KZ»

КЦМР № 46758/34

2017

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	4
2. Правовая основа организации и функционирования Системы .....	6
3. Регистрация в Системе владельцев электронных денег .....	7
4. Оператор.....	8
5. Эмитенты .....	9
6. Агенты.....	10
7. Торговые организации .....	11
8. Порядок выпуска и реализации электронных денег .....	11
9. Порядок учета электронных денег.....	13
10. Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием электронных денег .....	13
11. Порядок погашения электронных денег физическими лицами .....	16
12. Порядок погашения электронных денег Агентами, Торговыми организациями и Торговыми Агентами.....	17
13. Обмен электронными сообщениями.....	18
14. Порядок проведения взаимозачета обязательств Эмитентов при погашении электронных денег.....	18
15. Блокирование электронного кошелька .....	19
16. Порядок закрытия электронного кошелька .....	20
17. Идентификация, оценка и обработка рисков информационной безопасности.....	21
18. Порядок предоставления отчетности для Эмитента .....	21
19. Дополнительные условия .....	21
20. Порядок разрешения споров и претензий между участниками Системы .....	22

## 1. Общие положения

1. Правила функционирования системы электронных денег «e-kzt.kz» разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О платежах и платежных системах» (далее — Закон о платежах) и устанавливают порядок организации и функционирования Системы электронных денег «e-kzt.kz» (далее – Система), а также регулируют отношения, связанные с осуществлением платежей и/или иных операций с использованием электронных денег в Системе.

2. Система предназначена для осуществления платежей и иных операций на территории Республики Казахстан с использованием электронных денег, выпущенных Эмитентами Системы.

Оператором Системы (далее – Оператор) выступает Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан».

3. Действие настоящих Правил не распространяется на другие системы электронных денег и не ограничивает Эмитентов Системы от участия в них.

4. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298) (далее – Правила №202), а также следующие понятия:

1) электронное сообщение – любое сообщение, составленное электронным способом и передаваемое между участниками Системы, в том числе сообщение, содержащее указание о передаче электронных денег;

2) Торговая организация – индивидуальные предприниматели и юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам;

3) аудиторский след – информация, хранимая Оператором и Эмитентами для контроля движения электронных сообщений в Системе;

4) аутентификация – установленные Оператором и доведенные до участников Системы процедуры и комплекс мер для подтверждения подлинности и правильности составления электронных сообщений, а также для установления факта передачи электронного сообщения непосредственно участником Системы, указанным в качестве отправителя;

5) личный кабинет владельца электронных денег – персональный раздел владельца электронных денег на интернет-ресурсе Системы ([www.e-kzt.kz](http://www.e-kzt.kz)), посредством которого владелец электронных денег имеет доступ к своему электронному кошельку для получения необходимой информации об остатке электронных денег, операциях, проведенных по нему, осуществления

платежей и иных операций с использованием электронных денег в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и заключенными договорами. Перечень предоставляемых услуг посредством личного кабинета владельца электронных денег устанавливается Оператором;

6) авторизация – разрешение Оператора на проведение владельцем электронных денег операций с использованием электронных денег в Системе, включая предоставление доступа в его личный кабинет. Процедура прохождения авторизации устанавливается Оператором и/или договорами, заключенными между участниками Системы;

7) Эмитент – поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с Законом о платежах право на выпуск и погашение электронных денег;

8) позиция Эмитента в Системе — позиция, открытая Эмитенту в Системе для учета выпущенных им электронных денег;

9) история проведения платежей – раздел в личном кабинете владельца электронного кошелька, содержащий хронологическую запись о проведенных в Системе владельцем электронных денег платежах и иных операциях с их использованием;

10) логин – уникальная последовательность символов, обозначающая условное имя владельца электронных денег в Системе и используемая в целях его авторизации для доступа в личный кабинет в Системе. В качестве логина допускается применение e-mail-адреса электронной почты, номер мобильного телефона (активированный посредством одноразового пароля отправленного с помощью SMS на мобильный телефон пользователя) и другие уникальные последовательности символов;

11) пароль – уникальная последовательность символов, известная только владельцу электронных денег, предназначенная для доступа в личный кабинет;

12) Секретное слово – уникальная последовательность символов, известная только владельцу электронных денег, предназначенная для совершения платежей и переводов электронных денег в Системе, а так же для изменения параметров электронного кошелька;

13) Агент – агент системы электронных денег по реализации электронных денег физическим лицам и проведению других операций в системе электронных денег от имени и по поручению Эмитента;

14) двойной контроль – действие, требующее для его совершения последовательного утверждения двух уполномоченных лиц;

15) Форматы сообщений – правила обмена электронными сообщениями посредством Web-сервиса. Форматы сообщения размещены на интернет-ресурсе Оператора ([www.kisc.kz](http://www.kisc.kz));

16) Web-сервис системы – программное обеспечение Оператора, предоставляющее обмен сообщениями в автоматическом режиме, доступное Эмитентам, Торговым организациям и Агентам Системы;

17) Торговый агент – Агент системы электронных денег или иной участник Системы, получивший электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам и (или) Эмитента, и в функции которого в соответствии с принятыми обязательствами по гражданско-правовым сделкам или по поручению Эмитента входит

возврат/перевод электронных денег на электронные кошельки владельцев электронных денег физических лиц в соответствии с условиями договора, заключенного с Эмитентом.

5. Участниками Системы являются:

- 1) Эмитенты;
- 2) физические лица, зарегистрированные в Системе в качестве владельцев электронных денег;
- 3) Торговые организации;
- 4) Агенты;
- 5) Торговые агенты.

## **2. Правовая основа организации и функционирования системы**

6. Правовую основу организации и функционирования Системы обеспечивают Закон о платежах, Правила №202, настоящие Правила, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также договоры-присоединения, заключаемые между участниками системы.

7. Договор между Эмитентом(-ами) и Оператором содержит следующие обязательные условия:

- 1) реквизиты сторон;
- 2) права и обязанности сторон;
- 3) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения банковской тайны;
- 4) способы и порядок обмена электронными сообщениями;
- 5) условия выпуска, погашения электронных денег и их блокирования;
- 6) ответственность сторон за невыполнение условий договора;
- 7) процедуры разрешения спорных ситуаций, связанных с осуществлением операций с использованием электронных денег;
- 8) порядок расторжения договора и изменения условий договора;
- 9) другие условия по согласованию сторон.

Форма договора-присоединения устанавливается Оператором с учетом требований настоящего пункта Правил и публикуется на интернет-портале Оператора.

8. Договор, заключаемый Оператором с Эмитентами, обуславливает для Эмитентов единые правовые и технические условия по выпуску, использованию и погашению электронных денег в Системе.

9. Оператор уполномочен заключать договора с Эмитентами, физическими лицами, Торговыми организациями, Агентами и Торговыми агентами.

10. Договор между Эмитентом либо Оператором либо Агентом, и владельцем электронных денег – физическим лицом на предоставление услуг Системы заключается в форме оферты (договора присоединения), с условиями которого физическое лицо должно согласиться до момента регистрации и открытия электронного кошелька в Системе.

Согласие с условиями Договора присоединения о предоставлении услуг

по выпуску, использованию и погашению электронных денег (далее – Договор о предоставлении услуг Системы) обозначает полное принятие владельцем электронных денег – физическим лицом условий данного Договора без ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного договора.

11. Договор о предоставлении услуг Системы между Эмитентом и Торговой организацией и/или Агентом и/или Торговым агентом подлежит заключению после прохождения ими регистрации в Системе и подключения к ней.

### **3. Регистрация в системе владельцев электронных денег**

12. Регистрация физического лица в Системе осуществляется тремя способами:

1) непосредственно на интернет-ресурсе Системы путем заполнения специального формуляра и заключения договора на предоставление услуг Системы путем присоединения к его условиям.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию данным способом, получит в Системе статус неидентифицированного владельца электронных денег;

2) через Web-сервис системы, путем предоставления Эмитентом, Агентом или Торговой организацией запроса в электронном виде для регистрации нового электронного кошелька физического лица.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию данным способом, получит в Системе статус неидентифицированного владельца электронных денег;

3) через Web-сервис системы, путем предоставления Эмитентом или другим участником Системы, выступающим от имени и по поручению Эмитента или другим участником Системы в рамках выпуска электронных денег Национальным Банком Республики Казахстан, запроса в электронном виде с персональными данными физического лица для регистрации нового электронного кошелька физического лица. Перечень персональных данных физического лица, предоставляемом в запросе:

Обязательные поля к заполнению:

- Фамилия, Имя и Отчество (при наличии);
- Индивидуальный идентификационный номер;

Не обязательные поля:

- Дата рождения;
- Номер и дата документа, удостоверяющего личность;
- Адрес фактического проживания.

Физическое лицо, прошедшее регистрацию данным способом, получит в Системе статус идентифицированного владельца электронных денег.

13. Допускается прохождение неидентифицированным владельцем электронных денег специальной процедуры идентификации путем обращения к Эмитенту или на основании поручения Эмитента к другому участнику системы, Торговому агенту, являющемуся субъектом финансового мониторинга, путем предоставления своих персональных данных и авторизационных данных электронного кошелька.

14. После прохождения процедуры регистрации физическому лицу открывается в Системе электронный кошелек и присваивается логин.

15. При открытии электронного кошелька Оператор присваивает электронному кошельку идентификационный код. Идентификационный код электронного кошелька соответствует только одному электронному кошельку.

16. Для регистрации и подключения к Системе Торговая организация, Агент или Торговый агент заключает договор-присоединение с Оператором о предоставлении услуг в Системе.

#### **4. Оператор**

17. Оператор обеспечивает функционирование Системы и оказывает услуги ее участникам по выпуску, использованию и погашению электронных денег.

18. В рамках Системы на Оператора возлагается осуществление следующих функций:

1) обеспечение информационно-технологического взаимодействия между участниками Системы;

2) обеспечение операционного обслуживания Эмитентов при выпуске и погашении электронных денег;

3) регистрация в Системе физических лиц – неидентифицированных владельцев электронных денег, Торговых организаций, Агентов, Торговых агентов и заключение договоров о предоставлении услуг Системы с владельцами электронных денег;

4) открытие и ведение электронных кошельков владельцев электронных денег;

5) сбор, обработка и передача информации об операциях, осуществленных с использованием электронных денег в Системе;

6) организация расчетов между Эмитентами Системы по операциям, осуществленным с использованием электронных денег;

7) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования Системы;

8) обеспечение безопасного функционирования Системы, разработка и доведение до участников Системы требований по поддержанию безопасного функционирования Системы;

9) создание, поддержание в актуальном режиме и обеспечение функционирования интернет-ресурса Системы;

10) иные функции в соответствии с договорами с Эмитентами и законодательством Республики Казахстан.

19. Оператор взимает плату за услуги, оказываемые в Системе ее участникам, в соответствии с тарифами, согласованными с Национальным Банком Республики Казахстан, которые подлежат размещению на интернет-ресурсе Оператора в порядке, установленном Законом о платежах. Условия и порядок взимания платы за услуги Оператора определяются в договоре между Оператором и участником Системы.



## 5. Эмитенты

20. Банки второго уровня, Национальный Банк Республики Казахстан, Национальный оператор почты становится участником Системы – Эмитентом после заключения договора о предоставлении услуг Системы с Оператором. Эмитенту необходимо иметь корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан и статус участника межбанковской системы переводов денег.

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

22. В рамках Системы Эмитент осуществляет следующие основные функции:

- 1) выпуск электронных денег;
- 2) учет принятых денег от владельцев электронных денег и эмитированных электронных денег;
- 3) обмен информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена форматами сообщений, установленными Оператором;
- 4) регистрация и идентификация в Системе владельцев электронных денег - физических лиц;
- 5) заключение договоров с Агентами Системы для их участия в Системе;
- 6) погашение электронных денег;
- 7) иные функции в соответствии с договором, заключенным с Оператором и законодательством Республики Казахстан;
- 8) в процессе идентификации владельца электронного кошелька проводить проверку на наличие клиента в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОДФТ.

23. Прекращение деятельности Эмитента в качестве участника Системы осуществляется на основании письменного заявления Эмитента о добровольном выходе из Системы при соблюдении им следующих обязательных условий:

- 1) направление Оператору письменного заявления о выходе из Системы не менее чем за один месяц до предполагаемой даты выхода;
- 2) погашение всех задолженностей перед участниками Системы и Оператором по операциям, осуществленным с использованием электронных денег.

24. Приостановление совершения Эмитентом, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, операций по выпуску электронных денег и иных операций с электронными деньгами в Системе осуществляется Оператором по любому из следующих оснований:

- 1) нарушение правил функционирования Системы и ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств перед участниками Системы согласно условиям договора, заключенного между Оператором и Эмитентом;
- 2) лишение Эмитента лицензии на проведение банковских операций;

- 3) принятие судом решения о прекращении деятельности Эмитента;
- 4) принятие Эмитентом решения о добровольном прекращении своей полной или частичной деятельности в Системе;
- 5) утрата Эмитентом статуса участника межбанковской системы переводов денег.

25. Эмитент предоставляет Национальному Банку Республики Казахстан отчетность согласно установленным срокам и форматам Правил №202.

## **6. Агенты**

26. Агент приобретает статус участника Системы и осуществляет свою деятельность на основании договоров, заключенных с Эмитентом и Оператором.

27. Договор, заключаемый между Эмитентом либо Оператором и Агентом содержит:

- 1) порядок соблюдения Агентами требований, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;
- 2) порядок и условия приобретения Агентом электронных денег;
- 3) порядок и условия реализации Агентом электронных денег;
- 4) порядок и условия идентификации физических лиц Агентом электронных денег (в случае поручения функций идентификации Эмитентом);
- 5) режим и порядок обмена информацией при реализации и приобретении электронных денег;
- 6) условия обеспечения конфиденциальности информации и установление ответственности за ее несоблюдение;
- 7) порядок и условия зачисления принятых Агентом наличных денег от физических лиц на его банковские счета;
- 8) ответственность сторон за не исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;
- 9) порядок разрешения споров между Эмитентом либо Оператором и Агентом.

28. Агент для присоединения к договору о предоставлении услуг Системы направляет Оператору копии следующих документов :

- 1) учредительные документы;
- 2) документы, подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);
- 3) документ, подтверждающий полномочия руководителя;
- 4) документ, удостоверяющий личность руководителя;
- 5) договор с Эмитентом об эмиссии электронных денег;
- 6) свидетельство подтверждающее постановку на учет по НДС.

29. Агент осуществляет свою деятельность на условиях обмена информацией с Оператором в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена и форматами сообщений, установленными Оператором.

## **7. Торговые организации**

30. Торговые организации принимают электронные деньги в качестве оплаты за поставляемые ими товары, работы и услуги на основании договора о предоставлении услуг Системы, заключенного с Оператором.

31. Торговые организации обеспечивают исполнение и соблюдение требований в соответствии с технологией работы Системы и процедурами обмена и форматами сообщений, установленными Оператором.

32. Торговая организация предоставляет Оператору следующий пакет документов для присоединения к договору о предоставлении услуг Системы (копии):

- 1) учредительные документы;
- 2) документы, подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);
- 3) документ, подтверждающий полномочия руководителя;
- 4) документ, удостоверяющий личность руководителя;
- 5) свидетельство подтверждающее постановку на учет по НДС.

## **8. Порядок выпуска и реализации электронных денег**

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

34. Эмитент, Агент или Оператор при выпуске или реализации электронных денег предоставляет владельцам электронных денег информацию 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.

35. Эмитент принимает от участников Системы – физических лиц деньги, осуществляя выпуск им электронных денег, которые учитываются на электронном кошельке владельца электронных денег.

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

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

38. В случае внесения денег третьими лицами и зачисления электронных денег на электронный кошелек в пользу владельца электронных денег — физического лица права и обязанности в отношении приобретенных электронных денег возникают у владельца электронных денег. Данные действия третьих лиц оцениваются Эмитентом как совершенные третьим лицом в интересах владельца электронных денег — физического лица и не

порождают прав и обязанностей между третьими лицами и Эмитентом.

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

40. Выпуск электронных денег в Системе Эмитентом осуществляется путем выполнения следующего порядка действий:

1) Эмитент проходит необходимую процедуру авторизации в Системе;

2) после принятия денег от участника Системы – физического лица либо Агента, либо Торгового агента, Эмитент формирует и передает в Систему электронное сообщение соответствующего формата с указанием суммы выпуска электронных денег и электронного кошелька соответствующего владельца электронных денег;

3) на своей стороне Эмитент производит двойной контроль данных электронного сообщения на выпуск электронных денег в пользу участника Системы;

4) Оператор осуществляет проверку полученных данных и отражает указанную в электронном сообщении Эмитента сумму выпуска электронных денег на позиции Эмитента в Системе и электронном кошельке владельца электронных денег.

41. При выпуске Эмитентом или реализации Агентом электронных денег Эмитент или Агент выдает владельцу электронных денег квитанцию, свидетельствующую факт осуществления им реализации электронных денег и служит подтверждением внесения физическим лицом соответствующей суммы денег Эмитенту или Агенту.

Данный документ выдается Эмитентом или Агентом как на бумажном носителе, так и в виде электронного сообщения.

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

1) наименование и реквизиты Эмитента или Агента, 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 или реализованных электронных денег;

6) идентификационный код электронного кошелька или логин владельца электронных денег – физического лица;

7) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

43. Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы денег, принятых от владельцев электронных денег, на его балансовом счете сумме электронных денег, находящейся на его позиции в Системе.

44. Общая сумма выпущенных отдельным Эмитентом электронных

денег, находящихся на электронных кошельках всех участников Системы, должна быть равна сумме электронных денег, отраженной на позиции данного Эмитента в Системе.

45. При превышении ограничений, указанных в пункте 55 настоящих Правил, неидентифицированным владельцем электронных денег приобретаемой суммы электронных денег Эмитент осуществляет идентификацию физического лица или отказать владельцу электронных денег в приобретении электронных денег.

## **9. Порядок учета электронных денег**

46. Электронные деньги учитываются на электронном кошельке владельца электронных денег.

47. Все операции, связанные с использованием электронных денег, включая платежи и переводы, осуществляемые владельцем электронных денег и поступающие в его пользу, отражаются на его электронном кошельке.

48. Информация о состоянии (баланс) электронного кошелька, действиях владельца электронных денег в отношении электронного кошелька, история проведения платежей, а также иная информация, установленная Оператором системы, фиксируется и хранится Оператором в базе данных Системы не менее пяти лет.

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

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

50. Владелец электронных денег – физическое лицо, осуществляет платежи и иные операции с использованием электронных денег в пределах остатка электронных денег на своем электронном кошельке с учетом ограничений, установленных Законом о платежах, настоящими Правилами и заключенными договорами, в том числе следующие операции:

- 1) платежи в пользу Торговых организаций или Торговых агентов;
- 2) перевод электронных денег в пользу иных участников Системы – физических лиц, Агентов, Торговых агентов и Эмитентов.

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

- 1) посредством личного кабинета владельца электронных денег;
- Вход владельца электронных денег в свой личный кабинет осуществляется после прохождения процедуры авторизации, которая предусматривает предоставление на интернет-ресурсе Системы владельцем

электронных денег идентифицирующих данных – логина и пароля.

После успешной авторизации в Системе владелец электронных денег имеет возможность:

- просматривать состояние (баланс) своего электронного кошелька, историю проведения платежей;
- осуществлять платежи, переводы и приобретение электронных денег;
- выполнять иные доступные в Системе операции с электронными деньгами.

2) через интернет-ресурс Системы при формировании Торговой организацией информации, содержащей детали инициированной владельцем электронных денег сделки. Для осуществления платежа на основании информации Торговой организации владелец электронных денег вводит необходимые для проведения платежа реквизиты на интернет-ресурсе Системы и инициирует проведение платежа со своего электронного кошелька.

3) иные способы осуществления платежа могут быть установлены Оператором и доведены до сведения владельцев электронных денег.

52. При проверке состояния электронного кошелька, осуществлении платежей и иных операций с электронными деньгами любым способом, должна обеспечиваться конфиденциальность передаваемых данных.

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

- 1) идентификационный код электронного кошелька или логин отправителя электронных денег;
- 2) идентификационный код электронного кошелька или логин получателя электронных денег;
- 3) сумму перевода электронных денег;
- 4) время и дату проведения операции;
- 5) иные реквизиты, установленные Оператором.

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

- 1) оформление электронного сообщения и прохождение аутентификации электронного сообщения согласно Форматам сообщений Оператора;
- 2) наличие в Системе электронных кошельков, указанных в электронном сообщении в качестве отправителя и получателя электронных денег;
- 3) действие электронных кошельков владельцев электронных денег – отправителя и получателя электронных денег в Системе не приостановлено;
- 4) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, не превышает установленных пунктом 59 настоящих Правил ограничений к сумме проведения операций с электронного кошелька отправителя электронных денег;
- 5) сумма перевода электронных денег, указанная в электронном сообщении, с учетом комиссии Оператора не превышает остатка на электронном кошельке отправителя электронных денег;

б) иные дополнительные ограничения, установленные, отправителем или получателем электронных денег, предусмотренные в Системе.

55. В Системе действуют следующие ограничения по суммам операций с электронными деньгами, совершаемых владельцами электронных денег:

1) сумма единовременного платежа или перевода электронных денег владельца электронных денег – физического лица не должна превышать:

- для электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег – 100 месячных расчетных показателей (далее – МРП);

- для электронного кошелька идентифицированного владельца электронных денег – 500 МРП, за исключением операций, связанных с погашением электронных денег.

2) максимальная сумма электронных денег, хранимых на кошельке владельца электронных денег – физического лица, не должна превышать:

- для электронного кошелька не идентифицированного владельца электронных денег – 200 МРП.

Иные ограничения по видам и суммам операций с электронными деньгами и условия их применения с учетом требований Закона о платежах и в зависимости от статуса владельца электронных денег устанавливаются Оператором и размещаются на интернет-ресурсе Системы.

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

57. Исполнение указания владельца электронных денег – физического лица влечет изменение (уменьшение или поступление суммы) состояния (баланс) его электронного кошелька на соответствующую сумму и отражается в разделе «история проведения платежей» в его личном кабинете в Системе.

58. При исполнении указания владельца электронных денег – физического лица о передаче электронных денег Оператор осуществляет списание суммы электронных денег, указанной в электронном сообщении, с электронного кошелька отправителя электронных денег и производит зачисление данной суммы на электронный кошелек получателя электронных денег.

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

60. Указание владельца электронных денег после его исполнения Оператором не подлежит отзыву. Проведенный платеж является окончательным и завершенным.

61. После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу – физическому лицу Системой предоставляется торговый чек в личном кабинете, подтверждающий факт осуществления операции с

использованием электронных денег, в форме электронного сообщения.

62. Торговый чек содержит следующие реквизиты:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;
- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер Торговой организации;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- 6) идентификационный код кошелька.

63. В соответствии с условиями заключенных договоров о предоставлении услуг Системы Оператор уведомляет отправителя и получателя электронных денег по итогам проведения каждой операции с использованием электронных денег. Уведомление о проведенной операции должно быть направлено в адрес отправителя и получателя электронных денег. Способ оповещения или отказ от него осуществляется владельцем электронных денег. Возможна отправка оповещений на адрес электронной почты (e-mail), на телефон сотовой связи посредством коротких текстовых сообщений (SMS), других средств доставки сообщений и/или с использованием услуг интернет-ресурса Системы.

64. Оператор в целях выявления и предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма предоставляет информацию третьим лицам по электронному кошельку согласно законодательству Республики Казахстан.

65. В Системе по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, или в случае расторжения совершенной сделки участниками Системы допускается возможность возврата Торговой организацией ранее полученных электронных денег на электронный кошелек отправителя электронных денег. Порядок и сроки осуществления такого возврата устанавливаются Оператором и отражаются в заключенных договорах с участниками Системы.

## **11. Порядок погашения электронных денег физических лиц**

66. Владелец электронных денег — физическое лицо предъявляет к погашению электронные деньги в любой момент.

67. Владелец электронных денег — физическое лицо предъявляет к погашению электронные деньги Эмитенту Системы, за исключением Национального Банка Республики Казахстан. Эмитент осуществляет погашение электронных денег по первому обращению владельцев электронных денег.

68. Погашение электронных денег производится в пределах остатка электронных денег на электронном кошельке физического лица, на момент поступления от владельца электронных денег — физического лица требования



о погашении.

69. Для погашения электронных денег, владелец электронных денег – физическое лицо направляет заявление Оператору со своего личного кабинета или посредством Web-сервиса Системы с обязательным указанием суммы к погашению и выбирает способ погашения электронных денег. Форма заявления либо его необходимые реквизиты устанавливаются Оператором.

70. Погашение Эмитентом электронных денег осуществляется следующими способами:

1) путем перевода денег на банковский счет получателя денег - владельца электронных денег. В заявке необходимо заполнить реквизиты банковского счета;

2) путем выдачи получателю наличных денег. В заявке необходимо указать персональные данные получателя денег и реквизиты документа, удостоверяющего его личность.

71. При погашении электронных денег путем выдачи получателю наличных денег Система блокирует сумму электронных денег на электронном кошельке, предъявленных к погашению, и присваивает заявке уникальный код (номер).

72. Уникальный код заявки отправляется владельцу электронных денег – физическому лицу посредством SMS-сообщения на его телефон сотовой связи или адрес электронной почты или другим способом доставки сообщений.

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

1) физическое лицо предоставляет Эмитенту документ, удостоверяющий личность, номер заявки в Системе и уникальный код, полученные от Оператора;

2) Эмитент отправляет в Систему электронное сообщение соответствующего формата с указанием уникального кода заявки, полученного от физического лица;

3) в ответ на запрос Эмитента Оператор подтверждает информацию о персональных данных получателя денег, и сумме электронных денег, заявленных к погашению;

4) Эмитент осуществляет сверку полученных от Оператора данных документа, удостоверяющего личность, с документом, предъявленным получателем денег. При совпадении данных, Эмитент отправляет в Систему Оператора электронное сообщение соответствующего формата о погашении электронных денег по данной заявке и осуществляет взаиморасчет с физическим лицом.

## **12. Порядок погашения электронных денег Агентов, Торговых организаций и Торговых агентов**

74. Погашение электронных денег Агентов, Торговых организаций, Торговых агентов производится Эмитентом путем перевода денег на банковский счет,

указанный Агентом, Торговыми организациями, Торговым агентом.

75. Погашение электронных денег Торговой организации производится Эмитентом каждый рабочий день по указанию Оператора, в полном объеме электронных денег поступивших на кошелек Торговой организации за предыдущие дни. Указание Оператора на погашение электронных денег Торговой организации производится не позднее трех рабочих дней со дня поступления электронных денег на электронный кошелек Торговой организации.

76. Погашение электронных денег Агента и Торгового агента производится Эмитентом по указанию Оператора на следующий рабочий день со дня поступления заявки. Агент или Торговый агент формирует заявку через личный кабинет или посредством Web-Сервиса Системы, с указанием реквизитов банковского счета и суммы к погашению, в пределах остатка электронных денег на электронном кошельке Агента или Торгового агента на момент формирования заявки.

### **13.Обмен электронными сообщениями**

77. Обмен электронными сообщениями между Оператором и Эмитентами, Агентами, Торговыми организациями и Торговыми агентами производится в Системе по форматам передачи информации, установленным Оператором. Порядок обмена электронными сообщениями в Системе определяется Оператором.

78. Оператор разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений и контролирует его соблюдение.

79. Электронные сообщения составляются на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при составлении электронных сообщений устанавливается Оператором.

80. При формировании и передаче электронных сообщений участники Системы соблюдают порядок защитных действий от несанкционированных платежей, установленный договорами, заключенными между участниками Системы.

81. Оператор, Эмитенты, Агенты и Торговые агенты обеспечивают наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем электронным сообщениям, поступающим и обработанным в Системе, а также хранение отправленных и полученных электронных сообщений не менее пяти лет.

### **14.Порядок проведения взаимозачета обязательств Эмитентов при погашении электронных денег**

82. После завершения операционного дня Системы Оператор производит зачет обязательств Эмитентов при погашении электронных денег и определяет чистую позицию каждого Эмитента.

83. После определения чистых позиций Эмитентов Оператор в установленном графиком операционного дня Системы время осуществляет передачу платежных документов в межбанковскую систему переводов денег для осуществления переводов денег по результатам клиринга в соответствии с чистой позицией каждого Эмитента.

84. Перевод денег производится на основании указаний Оператора о списании денег с позиций Эмитентов, имеющих по результатам клиринга дебетовые чистые позиции, на позицию Оператора в межбанковской системе переводов денег, и зачислении денег с позиции Оператора в межбанковской системе переводов денег на позиции банков, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции.

85. Перевод денег по позициям Эмитентов в межбанковской системе переводов денег производится в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег» от 31 августа 2016 года №201.

86. В случае отсутствия либо недостаточности денег у Эмитента, имеющего дебетовую чистую позицию, его платежи, не рассчитанные по результатам клиринга, устанавливаются в очередь в межбанковской системе переводов денег.

87. После завершения переводов денег по результатам клиринга остаток денег на позиции Оператора в межбанковской системе переводов денег равняется нулю.

## **15. Блокирование электронного кошелька**

88. Оператор осуществляет блокирование электронного кошелька владельца электронных денег в случаях:

1) получения письменного требования от владельца электронных денег;

2) неисполнения владельцем электронных денег своих обязательств, за которые в соответствии с договором, заключенным между эмитентом и владельцем электронных денег, предусмотрено блокирование электронного кошелька;

3) совершения операций с нарушением установленных требований Закона о платежах и условий использования электронных денег;

4) наложения ареста на электронные деньги владельца электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

5) по иным основаниям, если по усмотрению Оператора такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы.

89. Допускается временное блокирование Оператором электронного кошелька владельца электронных денег в случае утери пароля, Секретного слова или другого идентификационного средства, необходимых для доступа к электронному кошельку и опасности проведения несанкционированных

операций с электронными деньгами. Основания для временного блокирования электронного кошелька Оператор определяет по своему усмотрению.

90. В случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к электронному кошельку или хищения с него электронных денег допускается самостоятельное блокирование владельцем электронных денег своего электронного кошелька через личный кабинет в Системе либо обратиться к Оператору по телефону или с письменным требованием блокирования электронного кошелька.

91. В письменном требовании блокирования электронного кошелька указывается идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег, Секретное слово (для неидентифицированного владельца электронных денег) и причина блокирования.

92. Оператор регистрирует письменные требования о блокировании электронных кошельков в специальном журнале с фиксацией времени и даты.

93. Блокирование электронного кошелька вступает в силу с момента поступления в Систему электронного запроса от владельца электронного кошелька через личный кабинет в Системе, документальной регистрации письменного требования о блокировании электронного кошелька Оператором или на основании указания владельца электронных денег, полученного по телефону и иным каналам телекоммуникации и подтвержденного в установленном в Системе порядке.

94. Отмена блокировки электронного кошелька осуществляется владельцем через его личный кабинет в Системе, либо Оператором на основании письменного заявления владельца электронных денег, с присвоением Оператором нового пароля для доступа к электронному кошельку либо выпуском нового регистрационного свидетельства, выдаваемого удостоверяющим центром для подтверждения соответствия электронной цифровой подписи владельца электронного кошелька.

## **16. Порядок закрытия электронного кошелька**

95. Закрытие электронного кошелька осуществляется Оператором на основании официального заявления владельца электронного кошелька или Эмитента электронных денег с указанием идентификационного кода электронного кошелька, Секретного слова, логина и пароля для входа в личный кабинет Системы.

96. Закрытие Оператором электронного кошелька возможно только при отсутствии на нем электронных денег.

## **17. Идентификация, оценка и обработка рисков информационной безопасности**

97. Обеспечение безопасности в Системе строится на оценке рисков информационной безопасности (далее – ИБ). Работы по идентификации, оценке и обработке рисков информационной безопасности выполняются на постоянной основе не реже одного раза в год, а также в случаях:

- 1) внесения изменений в информационные системы и бизнес-процессы Оператора;
- 2) выявления уязвимости и недостатков, влияющих на вероятность реализации угроз или указывающих на наличие неучтенных угроз или рисков в Системе;
- 3) выявления инцидентов нарушений ИБ, влияющих как на оценку ущерба, так и на оценку вероятности рисков информационной безопасности.

98. При оценке рисков ИБ используются качественные методы оценки, установленные Оператором в Правилах идентификации, оценки и обработки рисков информационной безопасности в Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от 31.08.2016 года №58-П (далее – Правила информационной безопасности).

99. Положения и действия для идентификации, оценки и обработки рисков ИБ, установлены Правилами информационной безопасности.

## **18. Порядок предоставления отчетности Эмитентом**

100. Оператор представляет Эмитенту необходимую информацию по выпуску, использованию и погашению выпущенных им электронных денег в порядке и сроки, установленные в договоре между ними.

101. Эмитент предоставляет информацию о выпущенных электронных деньгах и операциях, связанных с их использованием в Системе, по формам и в сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах» посредством программного обеспечения, предоставляемого Оператором.

## **19. Дополнительные условия**

102. Оператор взимает плату за услуги, оказываемые в Системе ее участникам. Условия и порядок взимания платы за услуги Оператора определяются в договоре между Оператором и участником Системы и размещаются на интернет-ресурсе Оператора.

Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами.

## **20.Порядок разрешения споров и претензий между участниками системы**

103. Претензии между участниками Системы, связанные с осуществлением платежа и иных операций с использованием электронных денег разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между ними.

104. Для объективного рассмотрения спорных вопросов Участники Системы на основе взаимного согласия могут создавать экспертные комиссии с участием Оператора. Экспертные комиссии создаются для рассмотрения конкретного спора.

105. Результаты работы комиссии оформляются в форме экспертного заключения. В экспертном заключении должны быть указаны сроки выполнения Сторонами принятого решения, распределение обязанностей (при необходимости – порядок распределения между Сторонами материальных расходов), связанных с исполнением решения комиссии.

106. При недостижении соглашения споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Оператора.

**Лист согласования к  
Правилам функционирования системы электронных денег «e-kzt.kz»**

**СОСТАВИЛИ**

<b>Наименование подразделения КЦМР НБРК</b>	<b>Должность исполнителя</b>	<b>Имя и фамилия исполнителя</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
УРИП	Начальник УРИП	Банников П.М.		

**СОГЛАСОВАНО**

**от КЦМР НБРК:**

<b>Наименование подразделения</b>	<b>Должность исполнителя</b>	<b>Имя и фамилия исполнителя</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
УОФИС	Начальник УОФИС	Волков А.А.		
УБ	И.о. начальника УБ	Смиркин С.А.		
УОТО	Начальник УОТО	Анефиев Р.А.		
ОБУ	И.о. главного бухгалтера	Ходова И.И.		
ФО	Начальник ФО	Олейник И.В.		

**СОГЛАСОВАНО:**

**от Департамента платежных систем Национального Банка Республики Казахстан:**

<b>Должность исполнителя</b>	<b>Имя и фамилия исполнителя</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Заместитель начальника управления надзора платежных систем	Нурбаев А.А.		
Начальник управления надзора платежных систем	Ниязова Д.А.		
Заместитель директора Департамента	Мадиярова А.К.		