

Правила

Платежной системы Kaspi.kz

Правила Платежной системы Kaspi.kz разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют порядок взаимодействия участников Системы.

1. Термины и определения

1.1. В Правилах используются термины, определения и сокращения:

- 1.2.1. Kaspi.kz – интернет-ресурс и (или) Мобильное приложение, обеспечивающие оказание электронных банковских услуг и возможность получения дистанционного обслуживания;
- 1.2.2. QR-код – технология обеспечения доступа к банковским услугам Расчетного Банка и/или Участника;
- 1.2.3. АБИС – автоматизированная банковская система Банка;
- 1.2.4. Авторизация – разрешение Участника и/или Расчетного Банка на осуществление Операций с использованием Средства платежа/Счета;
- 1.2.5. Договор – Договор об участии в Платежной системе Kaspi.kz., размещенный по адресу в сети Интернет www.kaspi.kz;
- 1.2.6. Средство платежа – платежная карта или иной электронный носитель, содержащие информацию и/или QR-код, которые позволяет Клиенту совершать Операцию;
- 1.2.7. Клиент – физическое лицо, которому открыт Счет и/или являющееся держателем Средства платежа;
- 1.2.8. Личный кабинет – информационное пространство, доступ к которому осуществляется посредством Kaspi.kz при идентификации и аутентификации Клиента, предназначенное для предоставления Клиенту определенных электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных договорами с Клиентом;
- 1.2.9. Оператор – ТОО Kaspi Pay, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования Системы;
- 1.2.10. Операционный день – период времени с 00:00 до 24:00, определенный Расчетным Банком, если иной период времени не определен договорами с Клиентами, в течение которого осуществляются исполнение указаний Клиента, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний в рамках Системы;
- 1.2.11. Операция – пополнение Счета и (или) Средства платежа с целью оплаты товаров и услуг, переводы, получение наличных денег, обмен валюты, и иные операции, проводимые Расчетным Банком и/или Участником, совершаемые с использованием реквизитов Средства платежа и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента;
- 1.2.12. Правила – Правила Платежной системы Kaspi.kz, размещенные на Сайте;
- 1.2.13. ПО – программное обеспечение, в том числе совокупность программно-технических средств, организационно-технических мероприятий и процедур, необходимых для выпуска Средств платежа и осуществления операций с использованием Средства платежа/Счета или иных идентификаторов;
- 1.2.14. Процессинг – сбор, обработка и передача информации, формируемой при осуществлении Операций с использованием Средства платежа;
- 1.2.15. Расчетный Банк – АО «Kaspi Bank»;
- 1.2.16. Сайт – www.kaspi.kz;
- 1.2.17. Система – платежная система Kaspi.kz;
- 1.2.18. СУР – система управления рисками, комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Системы;
- 1.2.19. Счет – банковский счет Клиента, открытый в Расчетном Банке и/или у Участника;
- 1.2.20. Терминал – устройства Банка, в том числе банкомат, электронный терминал, pos-терминал, ресайклер (устройство с функцией приема и выдачи денег), автоматизированные кассы и иные электронно-механические устройства, предназначенные для проведения Операций с использованием Средства платежа и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента, а также для составления документов;
- 1.2.21. Участник – банк второго уровня (и/или организация, осуществляющая банковские операции на основании лицензии), заключивший Договор;
- 1.2.22. Центр – модуль/компонент автоматизированной информационной системы Оператора, осуществляющий процессинг;
- 1.2.23. Эквайер – Участник, обеспечивающий прием Терминалами указаний к Счету, определенный Оператором;
- 1.2.24. Эмитент – Участник, осуществляющий эмиссию Средства платежа.

2. Общие положения

- 2.1. Целью организации Системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг с использованием Средства платежа и (или) Счетов и иных средств электронного платежа, предоставляемых Клиентам Оператором, Расчетным Банком и Участником в соответствии с Правилами и Договором.
- 2.2. ТОО Kaspi Pay является Оператором Системы.
- 2.3. Объем прав и обязанностей Участников, отдельные специальные тарифы, определяются Оператором в Договоре.
- 2.4. Порядок и процедура работы Системы определены в Приложении № 1 к Правилам.

3. Процедуры функционирования Системы

3.1. Обмен информацией:

Оператор:

- 3.1.1. Обрабатывает информацию, поступившую в Центр в течение Операционного дня. Информация, поступившая после закрытия Операционного дня, обрабатывается следующим Операционным днем и/или в иные сроки, предусмотренные Договором;
- 3.1.2. Принимает и обрабатывает информацию, в соответствии с технологическими процессами ПО;
- 3.1.3. Формирует и предоставляет отчеты согласно законодательству Республики Казахстан.

3.2. Выпуск Средств платежа:

- 3.2.1. Средства платежа могут выпускаться в электронном виде. Информация о реквизитах Средств платежа предоставляется Клиентам по Каналам связи, предусмотренным договором с Клиентом, в том числе в виде QR-кода при наличии технической возможности.
- 3.2.2. Оператор персонализирует Средства платежа в ПО при наличии технической возможности такого ПО.

4. Формат платежных сообщений

- 4.1. Участник передает в Расчетный Банк электронные платежные документы по Средствам платежа и (или) Счетам, которые обрабатываются в автоматическом режиме после закрытия Операционного дня.
- 4.2. Структура и формат файлов определяется в соответствии с требованиями «Системы платежей – процедуры обмена и форматы сообщений» РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, либо в соответствии с международным стандартом обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли (ISO 20022) либо в соответствии с Договором.

5. График работы Системы

- 5.1. Система функционирует ежедневно в круглосуточном режиме.
- 5.2. Дата и время совершения любых действий Оператором и Участниками определяются Операционным днем и/или Договором.
- 5.3. Оказание услуг и проведение Операций осуществляется Оператором в системе ежедневно в круглосуточном режиме.

6. Система управления рисками в Системе

- 6.1. СУР включает организационную модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками.
- 6.2. В целях обеспечения бесперебойности функционирования Системы Оператор организует процесс управления рисками, в том числе определяет модель управления рисками.
- 6.3. Оператор определяет СУР и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо соответствующих структурных подразделений).
- 6.4. СУР включает, но не ограничивается назначением ответственных работников и (или) наделением соответствующими полномочиями подразделений, ответственных за управление рисками и разработкой внутренних правил по управлению рисками.
- 6.5. Оператор определяет должностное лицо или структурное подразделение Оператора, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками.
- 6.6. **В функциональные обязанности и компетенцию органов управления рисками Оператора входят:**
 - 6.6.1. разработка и утверждение внутренних документов, регулирующих СУР;
 - 6.6.2. установление критериев оценки СУР, ее оценка и формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки;
 - 6.6.3. установление допустимого, присущего и значимого уровней рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы;
 - 6.6.4. осуществление контроля за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков в режиме реального времени;
 - 6.6.5. принятие мер по обеспечению бесперебойного функционирования Системы и минимизации уровня рисков;

6.6.6. оценка эффективности СУР, в том числе используемых методов оценки рисков, результатов применения способов управления рисками, а также деятельности подразделений Оператора, обеспечивающих эффективность СУР;

6.6.7. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки СУР;

6.6.8. исполнение иных обязанностей в целях управления рисками.

Информация о выявленных рисках предоставляется ответственным лицом (структурным подразделением) Оператора исполнительному органу Оператора и, содержит описание характера риска, вероятных причин его возникновения и возможных последствий.

7. Описание услуг и операций, осуществляемых в Системе

7.1. Расчетным Банком и Участником предоставляются следующие виды услуг (один или несколько):

7.2.1. выпуск/организация выпуска, персонализация Средств платежа, в том числе платёжных карт в электронном виде;

7.2.2. предоставление реквизитов Средств платежа, выпущенных в электронном виде;

7.2.3. клиринг;

7.2.4. прием/передача информации (авторизационных запросов/ответов и финансовых документов) при осуществлении Операции по Средствам платежа и (или) Счету через Центр;

7.2.5. иные платежные услуги при наличии технической возможности.

7.2. Оператором предоставляются следующие виды услуг (один или несколько):

7.2.6. процессирование;

7.2.7. услуги, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Участником, Клиентами, Расчётным банком, а также переводов денег в пользу бенефициара по принятым от Клиентов платежам без участия третьих лиц;

7.2.8. прием/передача информации (авторизационных запросов/ответов и финансовых документов) при осуществлении Операции по Средствам платежа и (или) Счету через Центр;

7.2.9. предоставление реквизитов Средств платежа, выпущенных в электронном виде.

7.3. К Операциям, проводимым в Системе, относятся:

7.2.10. Пополнение Средств платежа и (или) Счета, в т.ч. на Kaspi.kz, в Терминале/кассе, зачисление зарплаты и иные операции пополнения, проходящие по реквизитам Средств платежа и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента;

7.2.11. Переводы на Kaspi.kz и (или) в Терминалах;

7.2.12. Совершение платежей, оплата товаров и (или) услуг на Kaspi.kz и (или) в Терминалах;

7.2.13. Получение наличных денег в Терминалах с использованием реквизитов Средств платежа и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента и (или) иных способов, поддерживаемых Оператором;

7.2.14. Иные Операции с использованием реквизитов Средств платежа и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента и (или) иных способов, поддерживаемых Оператором.

7.4. При проведении Операций, данные передаются в Центр в режиме онлайн.

7.5. Процесс совершения Операций в Системе:

7.2.15. Клиент инициирует проведение Операции;

7.2.16. В Центр поступает запрос на проведение Операции;

7.2.17. Центр определяет возможность проведения Операции посредством Средства платежа и акцептует указание либо отказывает в акцепте.

7.2.18. В случае, если возможно проведение Операции, Центр производит Авторизацию направляет информацию в расчетный Банк и Участнику о подтверждении Операции;

7.2.19. Центр передает информацию по обработанным Операциям в АБИС;

7.2.20. АБИС на основе полученной информации создает платежные документы в электронной форме. Платежный документ по Операции является подтверждением совершения Операции.

7.6. Обработка информации об Операции в Системе производится по результатам клиринга либо путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора.

7.7. Перевод денег по результатам клиринга происходит после окончания процесса зачета встречных денежных требований и обязательств Участников, осуществляемого Расчетным Банком в соответствии с условиями договора участия в Системе.

7.8. Перевод денег по результатам клиринга в системе межбанковского клиринга осуществляется с использованием денег ее участников в межбанковской системе переводов денег, Расчетным Банком в соответствии с условиями договора участия в Системе.

7.9. Перевод денег путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора осуществляется независимо от его прав и обязательств, возникающих по другим указаниям.

8. Условия участия в Системе

8.1. Участие в Системе осуществляется на основании договора. Участники подписывают соответствующий договор с Оператором.

8.2. Решение об оказании услуг Системы Участникам должно быть принято уполномоченным лицом и/или органом Оператора.

8.3. Участник должен соответствовать следующим критериям:

- соблюдать требования применимого законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- техническое оснащение должно соответствовать технологическим требованиям работы в Системе;
- обеспечивать защиту информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями Правил и законодательства Республики Казахстан.

Участнику присваивается идентификационный цифровой код (далее – Код). Код является уникальным и присваивается участнику автоматически.

8.4. Технические требования к Участнику при организации выпуска и обслуживания Средств платежа:

- Банкоматы/Терминалы подключаются к ПО Оператора и имеют возможность интеграции с ПО;
- Банкоматы/Терминалы должны поддерживаться ПО и иметь соответствующую сертификацию.

9. Порядок взаимодействия Участников с Оператором

9.1. Оператор вправе:

- 9.1.1. вносить изменения в Правила в одностороннем порядке;
- 9.1.2. изменять условия функционирования Системы;
- 9.1.3. запрашивать информацию о деятельности Участников и требовать ее предоставления в надлежащие сроки;
- 9.1.4. осуществлять контроль за соблюдением Участниками Правил;
- 9.1.5. в одностороннем порядке приостанавливать или прекращать оказание услуг Участникам;
- 9.1.6. определять порядок и условия открытия и ведения счетов Участников;
- 9.1.7. пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами, законодательством Республики Казахстан.
- 9.1.8. Оператор не несет ответственность за возмещение убытков Участника, если причиной убытков стали:**

- несвоевременный контроль Участника за выгрузкой/отгрузкой файлов обмена;
- ненадлежащий бухгалтерский учет Участником Операций, в том числе по выплачиваемым возмещениям;
- по иным причинам, когда убытки возникли в результате действий/бездействия Участника.

9.2. Участник имеет право:

- 9.2.1. в порядке, предусмотренном Правилами, направлять Оператору заявления об изменении вида участия в Системе;
- 9.2.2. пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, и законодательством Республики Казахстан.

9.3. Оператор обязуется:

- 9.3.1. определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением Участниками;
- 9.3.2. обеспечивать бесперебойность оказания услуг Участникам, а также информировать Участников о случаях и причинах приостановления или прекращения оказания услуг в день такого приостановления;
- 9.3.3. обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками;
- 9.3.4. обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международных стандартов;
- 9.3.5. размещать Правила на Сайте;
- 9.3.6. обеспечить осуществление взаиморасчетов между Оператором, Расчетным Банком и Участниками;
- 9.3.7. формировать и направлять Участникам отчеты, формы, состав и порядок предоставления которых определены договорами.

9.4. Участник обязан:

- 9.4.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами;
- 9.4.2. обеспечить безопасное подключение к Системе;
- 9.4.3. обеспечивать выполнение требований Правил, Договора и законодательства Республики Казахстан;
- 9.4.4. заключить договор с Оператором при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Оператора;
- 9.4.5. в случае если предусмотрено Договором предоставить Расчетному банку право списывать без дополнительного распоряжения Участника со всех банковских счетов Участника суммы денег, причитающейся Оператору, Расчетному банку или другому Участнику по итогам взаиморасчетов;
- 9.4.6. в случае если предусмотрено Договором и/или иными договорами банковского обслуживания обеспечивать наличие на счетах, открытых в Расчетном банке, денег в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты комиссий (при их наличии) Оператору в соответствии с Правилами и Договором;
- 9.4.7. обеспечивать внесение страхового депозита на счет обеспечения в размере и в срок, определенные Оператором, Расчетным банком в договорах, заключенных с Участником;
- 9.4.8. обеспечивать защиту информации при выполнении Операций в соответствии с требованиями, законодательства Республики Казахстан, Правил;
- 9.4.9. осуществлять обслуживание Средств платежа в Терминалах на условиях, установленных Правилами;
- 9.4.10. отвечать перед Оператором, Расчетным Банком и другими Участниками по всем обязательствам, вытекающим из Операций в сети устройств данного Участника;
- 9.4.11. оказывать Оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;
- 9.4.12. предоставлять отчетность Оператору в соответствии с заключенными договорами;

- 9.4.13. своевременно уведомлять Оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, БИН, а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении участником своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;
- 9.4.14. предоставлять финансовую отчетность на периодической основе по запросу Оператора;
- 9.4.15. обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами и законодательством Республики Казахстан.

10. Процедуры отзыва указания по платежу и (или) переводу денег

10.1. Отзыв указаний по платежу и (или) переводу денег по Средствам платежа, осуществляется согласно условиям Договора в части рассмотрения и разрешения диспутных ситуаций и должно включать следующие основные процессы:

- 10.1.1. Порядок и условия обращения Участника в Расчетный Банк/к Оператору заявлением/обращением;
- 10.1.2. Порядок и сроки рассмотрения заявления/обращения;
- 10.1.3. Порядок предоставления Участнику результата рассмотрения заявления/обращения.

11. Порядок урегулирования неплатежеспособности Участников Системы

11.1. Оператор обеспечивает урегулирование неплатежеспособности Участника в соответствии с условиями Договора.

11.2. Общий порядок урегулирования неплатежеспособности Участников осуществляется на основании письменного обращения Участника к Оператору. Оператор рассматривает такие обращения в установленные Договором сроки.

11.3. Порядок урегулирования неплатежеспособности Участников в индивидуальных случаях осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных с Участниками.

11.4. При возникновении неплатежеспособности Участника, Оператор обеспечивает завершение операций за свой счет. В этом случае Оператор осуществляет урегулирование диспутной ситуации с Клиентами и вправе требовать возмещения Участником расходов, понесенных Оператором.

11.5. При объективной угрозе возникновения неплатежеспособности Участника, Оператор вправе приостановить операции по договорам, заключенным с Участником с последующим уведомлением Участника в трехдневный срок.

12. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

12.1. Оператор обеспечивает исполнение установленных требований по непрерывности функционирования информационной инфраструктуры, конфиденциальности, целостности и доступности данных информационных систем Оператора (включая резервирование и (или) архивирование и резервное копирование информации) в соответствии с внутренними документами.

12.2. Оператор реализовывает меры по организации физической и технической безопасности информационных систем Оператора.

12.3. Работники Оператора, работающие с Системой, должны проходить регулярное обучение по вопросам информационной безопасности.

12.4. Для подтверждения прав и полномочий работников Участников для работы в Системе, работники Участника проходят первичную аутентификацию, идентификацию в Системе согласно логину и паролю, предоставленного Оператором. Работник обязан поменять пароль согласно указаниям Оператора.

12.5. При работе с Системой должно быть установлено ограниченное время сессии для Участников (завершение работы при отсутствии активности пользователя).

13. Меры, принимаемые к Участнику за нарушение Правил Системы

13.1. Оператор в случае нарушения участником Правил имеет право приостановить или прекратить оказание услуг в соответствии с условиями Правил и заключенных с участниками договоров.

14. Конфиденциальность

14.1. Под конфиденциальной информацией понимается информация ограниченного доступа, в том числе составляющая коммерческую тайну участников/оператора, инсайдерская информация, а также любая иная, принадлежащая участникам/оператору, информация независимо от формы ее предоставления, передаваемая раскрывающей стороной принимающей стороне. Любые отчеты, анализы или справки, основанные на конфиденциальной информации или содержащие ее, также являются конфиденциальными и признаются конфиденциальной информацией.

14.2. Для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации в рамках деятельности в системе оператор и участники обязаны использовать защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между ними передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде, подписанные с использованием электронной подписи стороны, сформировавшей документ.

14.3. Принимающая сторона не вправе без письменного согласия (разрешения) раскрывающей стороны разглашать или иным образом раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами.

14.4. Оператор и участники принимают на себя обязательства сохранять конфиденциальность информации, используемой и получаемой при осуществлении деятельности в системе, и вправе без предварительного письменного согласия раскрывающей стороны по своему усмотрению и с учетом разумной необходимости передавать ее своим работникам, которым такая информация необходима для работы в системе и которые допущены к работе с конфиденциальной информацией.

14.5. Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации.

14.6. Принимающая сторона несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, а также за несанкционированное использование конфиденциальной информации, произошедшее по вине принимающей стороны.

14.7. Принимающая сторона обязана возместить раскрывающей стороне убытки, возникшие в результате разглашения конфиденциальной информации или ее несанкционированного использования, произошедшие по вине принимающей стороны.

14.8. Оператор и Участники соглашаются, что деятельность Оператора по обработке и хранению информации не нарушает их права в отношении такой информации и требований конфиденциальности.

14.9. Участники не разглашают третьим лицам информацию о наличии и (или) содержании программных, технических и иных решений, предназначенных для работы в Системе, без предварительного письменного согласия Оператора. В случае выхода участника из Системы по любому основанию обязательства по неразглашению конфиденциальной информации сохраняются в течение 5 (пяти) лет со дня его выхода из Системы.

15. Порядок внесения изменений в Правила

15.1. Оператор уведомляет участников обо всех изменениях в Правила путем размещения соответствующего уведомления на Сайте за 5 календарных дней до вступления изменений в силу.

15.2. Прекращение и приостановление участия в Системе возможно по следующим основаниям:

- по инициативе Участника;
- по инициативе Оператора;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Республики Казахстан.

