



## Правила Платежной системы Kaspi.kz.

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

### 1 Термины и определения

- 1.1. В Правилах используются термины, определения и сокращения:
  - 1.1.1. Kaspi – АО «Kaspi Bank»;
  - 1.1.2. Kaspi.kz – интернет-сайт и (или) Мобильное приложение, обеспечивающие оказание электронных банковских услуг и возможность получения дистанционного обслуживания;
  - 1.1.3. QR-код – технология обеспечения доступа к услугам Банка;
  - 1.1.4. АБИС – автоматизированная банковская система Kaspi;
  - 1.1.5. Авторизация – разрешение Эмитента на осуществление Операций с использованием платежной Карты/Счета;
  - 1.1.6. Карта – карта Системы, посредством которой осуществляются Операции;
  - 1.1.7. Клиент – физическое лицо, которому открыт Счет и являющееся держателем Карты;
  - 1.1.8. Личный кабинет - информационное пространство, доступ к которому осуществляется посредством Kaspi.kz при идентификации и аутентификации Клиента, предназначенное для предоставления Клиенту определенных Kaspi электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных договорами с Клиентом;
  - 1.1.9. Оператор – АО «Kaspi Bank», осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования Системы;
  - 1.1.10. Операционный день - период времени в рабочие дни с 9.00 до 20.00 часов по времени г. Нур-Султан, в течение которого осуществляются исполнение указаний Клиента, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;
  - 1.1.11. Операция – пополнение Счета и (или) Карты, оплата товаров и услуг, переводы, получение наличных денег, обмен валюты, и иные операции, проводимые на Kaspi.kz или в АО «Kaspi Bank», совершаемые с использованием реквизитов Карты и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента;
  - 1.1.12. Правила - Правила Платежной системы Kaspi.kz;
  - 1.1.13. ПО – программное обеспечение, в том числе совокупность программно-технических средств, организационно-технических мероприятий и процедур, необходимых для выпуска Карт и осуществления операций с использованием Карты/Счета или иных идентификаторов;
  - 1.1.14. Процессинг – сбор, обработка и передача информации, формируемой при осуществлении Операций с использованием Карты в Системе;
  - 1.1.15. Центр – модуль/компонент АБИС, осуществляющий процессинг;
  - 1.1.16. Сайт – [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz) и (или) [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz);
  - 1.1.17. Система – платежная система Kaspi.kz, обеспечивающая выпуск Карт и проведение Операций, взаимодействие Оператора и его Участников, посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных Оператором;
  - 1.1.18. СУР – система управления рисками, комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий в целях бесперебойности функционирования Системы;
  - 1.1.19. Счет – текущий счет Клиента, открытый в Kaspi;
  - 1.1.20. Терминал – устройства Kaspi, 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 Карты и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента, а также для составления документов;
  - 1.1.21. Участник – организация, осуществляющие Операции через Систему на основании договора с Оператором;

- 1.1.22. Эквайер – банк, осуществляющий весь спектр взаимодействия с Терминалами;
- 1.1.23. Эмитент – банк, осуществляющий эмиссию Карт.

## **2 Общие положения**

2.1. Целью организации Системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг с использованием Карт и (или) Счетов и иных средств электронного платежа, предоставляемых клиентам Оператором и Участникам в соответствии с Правилами.

2.2. АО «Kaspi Bank» согласно Правилам является Эмитентом, Эквайером, Банком, Участником, Оператором Системы.

2.3. Участниками Системы могут быть банки второго уровня Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

## **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;

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 Карт:**

3.2.1. Карты выпускаются в электронном виде. Информация о реквизитах Карт предоставляется Клиентам в Личном кабинете на Kaspi.kz и (или) иными Каналами связи, в том числе в виде QR-кода при наличии технической возможности.

3.2.2. Оператор выпускает и персонализирует Карты в ПО.

## **4 Формат платежных сообщений**

4.1. Участник передает Оператору электронные платежные документы по Картам и (или) Счетам, которые обрабатываются в автоматическом режиме после закрытия Операционного дня.

4.2. Операции, платежи и (или) переводы денег по Картам осуществляются на основании платежного ордера.

4.3. 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, а также в соответствии с международным стандартом обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли (ISO 20022).

## **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.

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, 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. Оператором предоставляются следующие виды услуг:
  - 7.1.1. выпуск/организация выпуска, персонализация Карт в электронном виде;
  - 7.1.2. предоставление реквизитов Карт, выпущенных в электронном виде;
  - 7.1.3. процессирование;
  - 7.1.4. клиринг;
  - 7.1.5. прием/передача информации (авторизационных запросов/ответов и финансовых документов) при осуществлении Операции по Карте и (или) Счету через Центр;
  - 7.1.6. иные платежные услуги при наличии технической возможности.
- 7.2. К Операциям, проводимым по Картам и (или) Счетам в Системе относятся:
  - 7.2.1. Пополнение Карты и (или) Счета на Kaspi.kz, в Терминале/кассе, зачисление зарплаты и иные операции пополнения, проходящие по реквизитам Карты и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента;
  - 7.2.2. Переводы на Kaspi.kz и (или) в Терминалах;
  - 7.2.3. Оплата и (или) досрочное погашение кредита на Kaspi.kz и (или) в Терминале;
  - 7.2.4. Совершение платежей, оплата товаров и (или) услуг на Kaspi.kz и (или) в Терминалах;
  - 7.2.5. Получение наличных денег в Терминалах с использованием реквизитов Карты и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента и (или) иных способов, поддерживаемых Оператором;
  - 7.2.6. Иные Операции с использованием реквизитов Карты и (или) Счета, в том числе посредством QR-кода и (или) ИИН Клиента и (или) иных способов, поддерживаемых Оператором.
- 7.3. При проведении Операций по Картам, данные передаются в Центр в режиме онлайн.
- 7.4. Процесс совершения Операций по Картам в Системе:
  - 7.4.1. Клиент инициирует проведение Операции с использованием Карты;
  - 7.4.2. В Центр поступает запрос на проведение Операции;
  - 7.4.3. Центр определяет возможность проведения Операции и акцептует указание либо отказывает в акцепте.
  - 7.4.4. В случае, если возможно проведение Операции, Центр производит Авторизацию;
  - 7.4.5. После Авторизации Центр блокирует деньги (сумму по Операции) на Счете до получения финансового документа, который формируется после закрытия Операционного дня;
  - 7.4.6. После закрытия Операционного дня, Центр обрабатывает указания по Операциям;
  - 7.4.7. Центр передает информацию по обработанным Операциям в АБИС;
  - 7.4.8. АБИС на основе полученной информации создает платежные документы в электронной форме и отражает Операцию на Счете. Платежный документ по Операции является подтверждением совершения Операции.
- 7.5. Перевод денег в Системе производится по результатам клиринга либо путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора.
- 7.6. Перевод денег по результатам клиринга происходит после окончания процесса зачета встречных денежных требований и обязательств Участников.
- 7.7. Перевод денег по результатам клиринга в системе межбанковского клиринга осуществляется с использованием денег ее участников в межбанковской системе переводов денег.
- 7.8. 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. Если Оператор совмещает функции Участника, то подписание отдельного договора не требуется.
- 8.2. Решение об оказании услуг Системы другим Участникам должно быть принято уполномоченным лицом и/или органом Оператора.
- 8.3. Участник должен соответствовать следующим критериям:

- 8.3.1 соблюдать требования законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8.3.2 техническое оснащение должно соответствовать технологическим требованиям работы в Системе;
- 8.3.3 обеспечивать защиту информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями Правил и законодательства Республики Казахстан.
- 8.4 Участнику присваивается идентификационный цифровой код (далее - Код). Код является уникальным и присваивается участнику автоматически.
- 8.5 Технические требования к Участнику при организации выпуска и обслуживания Карт:
- 8.5.1 Банкоматы/Терминалы должны подключаться к ПО Оператора и иметь возможность интеграции с ПО;
- 8.5.2 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 взаимнообмена;
  - 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. осуществлять взаиморасчеты между Оператором и Участниками, определять клиринговые позиции (на нетто-основе), формировать нетто-позиции, содержащие суммы клиринговых позиций участников и иную информацию;
- 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, договоров и законодательства Республики Казахстан;
- 9.4.4. заключить договор с Оператором при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Оператора;
- 9.4.5. предоставить Оператору право списывать без дополнительного распоряжения Участника со всех счетов участника суммы, причитающейся оператору или другому участнику по итогам взаиморасчетов;

- 9.4.6. обеспечивать наличие на счетах, открытых в Kaspi, денег в размере, достаточном для последующего расчета по Операциям, для оплаты комиссий (при их наличии) Оператору в соответствии с Правилами;
- 9.4.7. обеспечивать внесение страхового депозита на счет обеспечения в размере и в срок, определенные Оператором в договорах, заключенных с Участником;
- 9.4.8. обеспечивать защиту информации при выполнении операций по Картам в соответствии с требованиями, законодательства Республики Казахстан, Правил;
- 9.4.9. осуществлять обслуживание Карты в Терминалах на условиях, установленных Правилами;
- 9.4.10. отвечать перед Оператором и другими Участниками по всем обязательствам, вытекающим из Операций в сети устройств Kaspi;
- 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 Картам, осуществляется согласно условиям договора в части рассмотрения и разрешения диспутных ситуаций и должно включать следующие основные процессы:

- 10.1.1. Обращение в Kaspi с заявлением/обращением по форме, установленной Kaspi;
- 10.1.2. Рассмотрение Kaspi заявления/обращения в установленные Kaspi и законодательством сроки;
- 10.1.3. Предоставление результата рассмотрения заявления/обращения.

## **11 Порядок урегулирования неплатежеспособности Участников Платежной системы Kaspi.kz**

11.1. Оператор осуществляет урегулирование неплатежеспособности Участника в соответствии с условиями Правил и заключенных с Участниками договоров.

11.2. Общий порядок урегулирования неплатежеспособности Участников осуществляется на основании письменного обращения Участника в Kaspi. Kaspi рассматривает такие обращения в установленные законодательством 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, Kaspi обеспечивает завершение операций за свой счет. В этом случае Kaspi осуществляет урегулирование диспутной ситуации с Клиентами и вправе требовать возмещения Участником расходов, понесенных Kaspi.

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

## **12 Порядок соблюдения мер информационной безопасности**

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

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

12.3. Работники Kaspi, 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.

\*\*\*