

УТВЕРЖДЕНО
решением правления
ОсОО «ГАЗПЭЙ»
протокол № 1 от «25» августа
2026 г.

ПРАВИЛА
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
ОсОО «ГАЗПЭЙ»

Оглавление

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ).	4
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УЧАСТНИКА К ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....	8
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	11
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ЖАЛОБ УЧАСТНИКОВ.....	17
7. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКОВ ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	18
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	19
9. МЕРЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА И НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА.....	20
10. КРИТЕРИИ БЕСПЕРЕБОЙНОГО ФУНКЦИОНИНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	21
11. УПРАВЛЕНИЕ ИНЦИДЕНТАМИ.....	22
12. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ.....	23
13. МЕРЫ ПО ПФПД/ЛПД.....	24
14. ЛИМИТЫ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В СИСТЕМЕ.....	27
15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	27
16. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	28
Система управления рисками Оператора.....	29
Порядок действий Участников Платежной Системы при возникновении нештатных ситуаций и системного риска в Системе.....	34
Порядок проведения процессинга.....	37
Тарифная политика.....	38

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПЛАТЕЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

1.1. Настоящие Правила платежной системы «ГАЗ ПЭЙ» (далее – «Правила») определяют единые условия осуществления деятельности ОсОО «ГАЗПЭЙ» и устанавливают стандартные права, обязанности и ответственность Участников Платежной Системы «ГАЗПЭЙ».

1.2. Участниками Платежной системы являются Оператор платежной системы (Платежная организация), Платежные агенты/субагенты, Поставщики товаров/услуг, пользователи. Платежным агентом/субагентом может стать любой индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заявившие о присоединении к Правилам и подписавшие соответствующий договор, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики. Каждая из Сторон гарантирует другим Сторонам, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

1.3. Официальный сайт платежной системы «ГАЗ ПЭЙ» в сети Интернет: <https://gazpay.kg/> (далее - веб-сайт Системы).

1.4. В целях настоящих Правил ОсОО «ГАЗПЭЙ» именуется в качестве Оператора платежной системы (Платежной организации).

1.5. Номер call-центра Оператора платежной системы (Платежной организации): +996 998 001 113 и для агентской сети +996 998 001 113. Телефонный номер Оператора платежной системы (Платежной организации): +996 998 001 113

1.6. Товарные знаки, логотипы и иная символика Оператора платежной системы (Платежной организации):

1.7. Реквизиты Оператора платежной системы (Платежной организации): полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «ГАЗПЭЙ»; сокращённое наименование – ОсОО «ГАЗПЭЙ»; юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, Ленинский район, улица Московская, дом 197; ИНН 00708202410289; ОКПО 33173589; регистрационный номер 306922-3301-ООО; размер уставного капитала – 60 000 000 (шестьдесят миллионов) сомов; руководитель – генеральный директор Бурлакова Екатерина Геннадьевна; телефон: +996 998 001 113.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Веб-касса (виртуальный терминал) – клиентский интерфейс Агента для приема денежных средств от Плательщика, функционирующее в автоматическом режиме через Интернет.

Гарантийный взнос, Гарантийный платеж - денежные средства, переданные Платежным агентом Оператору платежной системы (Платежной организации), и/или Оператором платежной системы (Платежной организацией) Поставщику товаров/услуг или банку-эмитенту электронных денег, с целью страхования возможных рисков и обеспечения исполнения обязательств Платежного агента перед Оператором платежной системы (Платежной организацией) или Оператора платежной системы (Платежной организации), перед Поставщиком товаров/услуг или банком-эмитентом электронных денег.

Гарантийный фонд – общая сумма, внесенных Платежным агентом и/или Оператором платежной системы (Платежной организацией) гарантийных взносов, за вычетом сумм, удержанных Оператором платежной системы (Платежной организацией) или Поставщиком товаров/услуг, в соответствии с условиями договора.

Дополнительное вознаграждение – сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Платежным агентом и Плательщиком, с учетом ограничений, установленных Оператором платежной системы (Платежной организацией), взимаемая Платежным агентом с Плательщика при приеме Платежа и поступающая в распоряжение, соответственно, Платежного агента.

Инцидент – это любое событие, которое не является частью штатного функционирования системы и вызывает или может негативно отразиться на бесперебойности или качестве проведения платежей и расчетов в платежной системе.

Клиент (клиент-плательщик, клиент - поставщик услуг) – плательщик/ либо пользователь

использующий инфраструктуру/услуги платежной организации/оператора платежной системы для оплаты товаров/услуг, также поставщик товаров/услуг, агент, субагент, контрагент, участник платежной системы и иное физическое или юридическое лицо (организация), принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании у платежной организации/оператором платежной системы либо с которыми платежная организация имеет договорные отношения.

Клиентская часть Системы «ГАЗПЭЙ» — в целях настоящего договора — программное обеспечение, установленное на устройства доступа, позволяющее принимать Платежи через приложение или агентов и передавать информацию о них на сервер Системы «ГАЗПЭЙ».

Лицевой счет Клиента - счет Клиента в автоматизированной системе расчетов Поставщика товаров/услуг, служащий для учета объема реализованного товара, оказанных услуг, выполненных работ, а также для учета поступления и расходования денежных средств, внесенных по договору с Поставщиком товаров/услуг.

Личный кабинет Агента - раздел web-сервера Системы «ГАЗПЭЙ», содержащий реквизиты Агента, контактную информацию, параметры электронного документооборота, статистику, отчетность и другую информацию, необходимую для исполнения настоящих Правил.

Меры по ПФПД/ЛПД – мероприятия, проводимые в целях соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Оператор платежной системы – ОСОО «ГАЗПЭЙ», имеющее лицензии Национального банка, обеспечивающее функционирование платежной системы и заключившее с участниками договор об участии в платежной системе, согласно которому оператор и участники платежной системы обязуются осуществлять свою деятельность в рамках платежной системы в соответствии с настоящими Правилами.

Платеж – исполнение обязательств по передаче денежных средств, внесенных Плательщиком в пользу Поставщика услуг, в целях исполнения обязательства по оплате товаров, услуг, работ (в том числе, внесение авансового платежа).

Платежная Система (Система) - автоматизированная платежная система «ГАЗПЭЙ», обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежного процессинга при приеме и проведении Платежей от Плательщиков.

Плательщик - любое дееспособное физическое лицо [в том числе сам Клиент], изъявившее желание провести платеж в целях исполнения денежных обязательств Клиента перед Поставщиком, в том числе в счет оплаты за товары [работы, услуги] Поставщика через платежную систему посредством использования системы от имени и в интересах Клиента.

Платежный Агент (Агент) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, включая его пункты приема платежей, осуществляющее деятельность по приему платежей, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее Договор присоединения к Правилам и Агентский договор на осуществление деятельности по приему платежей, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст. 387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

Пользовательский интерфейс — в тексте настоящих Правил — программное обеспечение (установленное на Веб-кассе либо доступное через веб- интерфейс, а также посредством USSD- и SMS-запросов) - часть платежной системы «ГАЗПЭЙ», позволяющая учитывать Платежи и передавать информацию о них на сервер Системы «ГАЗПЭЙ».

Поставщик товаров/услуг (Поставщик) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Клиентом договор на реализацию товара, оказание услуг и/или выполнение работ, получающий Платеж от Плательщика, а также заключивший с Платежной организацией Договор о приеме платежей.

Процессинг – информационное (сбор, обработка и рассылка информации по производимым операциям, а также иные сопутствующие операции) и технологическое (управление общесистемными справочниками, ограничениями, реестрами и другой системной информацией, а также иные сопутствующие операции) взаимодействие между Участниками Системы приема платежей, а также информационное и технологическое взаимодействие Участников Платежной системы.

Субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель заключившее/ий с Агентом платежной организации субагентский договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических и юридических лиц в пользу Поставщиков. При этом ответственность за действия субагента несет платежная организация.

Тарифный план – установленные Оператором платежной системы (Платежной организацией)

ставки вознаграждения Платежного агента, за осуществление юридических и иных действий, предусмотренных Правилами, а также ставки вознаграждения Оператора за действия, предусмотренные Правилами. Тарифный план устанавливается для Платежного агента при подписании агентского договора к Правилам.

Территория Агента – места обслуживания Плательщиков по месту нахождения Платежных веб-касс Агента, в которых Агент по поручению Оператора платежной системы (Платежной организации) принимает Платежи.

Участник Платежной Системы (Участник) – лицо, заключившее с Оператором платежной системы договор о присоединении к Правилам/ об участии в платежной системе, и участвующее в деятельности по приему и проведению Платежей посредством Системы. Оператор платежной системы (Платежная организация) для целей Правил также является Участником Системы приема платежей.

Участник XML – статус Агента\субагента, Банковского Агента\ субагента, который приобретает с момента приема Платежа через протокол XML, и выражается в специальном регулировании правоотношений такого Агента\субагента, Банковского Агента\субагента с Оператором по приему Платежей и иными Участниками Системы.

При использовании в Правилах, договорах, соглашениях термина «Участник XML» подразумеваются специальные права и обязанности любого Участника XML, вне зависимости от его организационно-правовой формы и предмета заключенного с ним Оператором по приему Платежей договора. Особенности положений Правил, договоров, соглашений, устанавливающие специальные права и обязанности только для субагента, Банковского Агента\субагента, находящихся в статусе Участника XML, содержат указание «XML» после наименования «Агент\субагент», «банковский Агент\субагент» соответственно.

Субагент XML или Банковский субагент XML утрачивает статус Участника XML с даты подписания с Оператором по приему Платежей соглашения, отменяющего данный статус.

3. АРХИТЕКТУРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ГАЗПЭЙ»

3.1. Архитектура системы.

Система представляет собой комплекс аппаратных и программных средств, основной целью которых является объединение поставщиков товаров/услуг (Сотовые операторы, банки, ЖКХ и т.д.) с плательщиками, обеспечение информационного взаимодействия между ними, а также прием, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации между участниками системы.

Участниками системы являются:

- *поставщики услуг* – ТСП, который подключаются к системе в режиме реального времени, а также в офлайн режиме. Поставщики услуг (ТСП) имеют доступ в систему, посредством клиентского приложения «ГАЗПЭЙ».

- *пользователи* – физические и юридические лица/индивидуальный предприниматели, использующую систему для получения нефинансовой информации и совершающие оплату за услуги поставщиков услуг.

- *платежные агенты* – платежные организации, банки и иные юридические лица/индивидуальный предприниматели, подключающиеся к системе для приема платежей в пользу поставщиков услуг через систему «ГАЗПЭЙ».

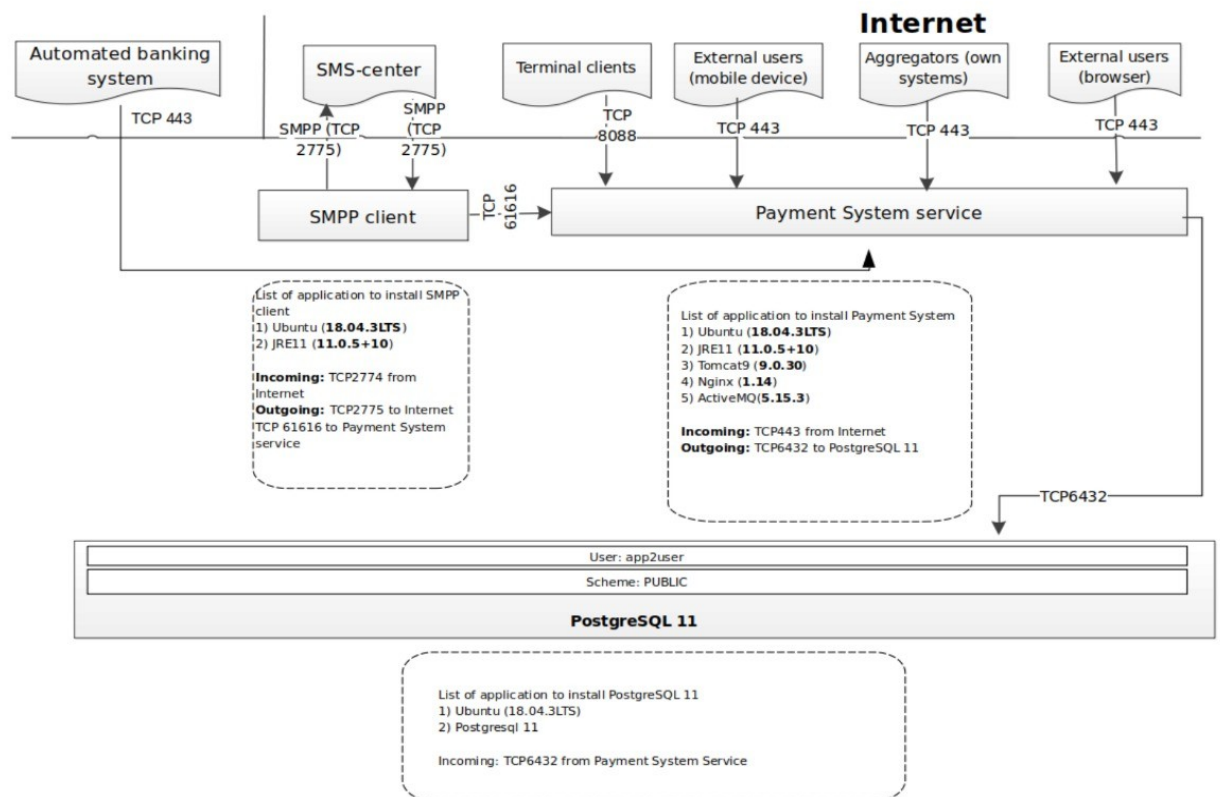
Работа системы строится на основании электронных счетов, создаваемых по запросу пользователя в пользу агентов. При этом сам запрос на выставление электронного счета может осуществляться как в полностью автоматическом режиме с использованием API, так и в ручном режиме через мобильное приложение – интерфейс, доступный пользователю/ поставщику товара/ услуги.

Информации о поступлении платежа/ оплате электронного счета приходит поставщику товара/ услуги в течение нескольких секунд в режиме онлайн.

Подключение платежных систем производится посредством их подключения к электронному шлюзу системы, имеющему возможность взаимодействия с различными типами платежных систем (платежных агентов) применяемыми в мире, такими как: интернет-эквайринг банковских карт, системы приема наличных платежей (банковские организации, веб-кассы по оплате услуг, POS — терминалы, салоны связи, системы денежных переводов), системы электронных денег и мобильные платежи.

Одной из особенностей системы является полностью автоматизированный бэк-офис, позволяющий контролировать работу Системы, максимально быстро подключать новых поставщиков

товаров/ услуг и платежных агентов, устанавливать настройки безопасности и изменять их в зависимости от потребности того или иного участника системы, а также проводить в онлайн режиме взаиморасчеты и сверки.



3.2. Порядок движения денежных средств через платежных агентов/субагентов

Для осуществления деятельности по приему и проведению платежей в пользу «ГАЗПЭЙ», платежный агент пополняет баланс (предоплату) путем передачи Оператору платежной системы денежных средств для зачисления на свой баланс.

Агент пополняет свой баланс путем перечисления на банковский счет Оператора.

Оператор платежной системы (Платежная организация) пополняет баланс Агента, используя свой операционный счет.

Агент (субагент) в рамках доступного баланса проводит платежи в пользу системы «ГАЗПЭЙ».

Агенту доступны операции в рамках установленных лимитов.

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящие Правила регламентируют порядок и условия функционирования Системы, взаимодействие Участников, устанавливают правовые и организационные основы построения и функционирования Системы, условия и порядок присоединения к Системе, условия и порядок предоставления и использования Услуг Системы в целях проведения Платежей, а также иные положения, необходимые для функционирования Системы. Контроль за соблюдением Правил Системы Участниками осуществляет Оператор платежной системы.

4.2. В рамках контроля за соблюдением Правил в соответствии с требованиями законодательства Оператор платежной системы:

- контролирует соблюдение настоящих Правил, действующих правил и процедур Системы, а также их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- предъявляет требования к необходимым техническим и программным средствам для проведения платежей другим Участникам платежной системы;
- ведет базу данных по Агентам, Субагентам и Поставщикам товаров/услуг платежной организации;
- оценивает и управляет рисками в платежной системе;

- обеспечивает безопасное функционирование средств обработки информации;
- обеспечивает единый подход к управлению инцидентами и ведет реестр инцидентов;
- обеспечивает своевременное доведение информации по принятым в систему Платежам до

Поставщика товаров/услуг при возникновении нештатной ситуации в соответствии с условиями договора и требованиями нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

4.3. В случае вступления в силу изменений в нормативных правовых актах, регулирующих деятельность Оператора и платежной системы, положения которых противоречат требованиям и пунктам, изложенным в настоящих Правилах, включая Приложения, применяются вступившие в силу законодательные нормы, а также приводит Правила в соответствие с установленными требованиями, путем внесения изменений и дополнений.

4.4. Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила путем публикации новой редакции Правил, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы www.gazpay.kg. При этом, Оператор обязан в течении 1 (одного) рабочего дня после принятия изменений и дополнений в настоящие Правила уведомить о таких изменениях участников системы посредством мобильного приложения и электронной почты info@gazpay.kg.

4.5. Изменения вступают в силу по истечении 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Участник системы обязуется либо принять изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Участником. В случае несогласия Участника с изменениями в условиях Правил, стороны имеют право расторгнуть Договор Участника Платежной Системы, произведя предварительно все расчеты.

5. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УЧАСТНИКА К ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

5.1. Участники системы подключаются к системе путем подписания с Оператором платежной системы договора об участии в системе/ присоединении к Правилам, установления соединения с Аппаратно-программным комплексом Оператора, заведения учетной записи.

5.2. Настоящие Правила являются неотъемлемой и составной частью Договора, заключенного с Участником Системы, и безотзывно признаются и принимаются Участниками обязательными к исполнению в полном объеме без каких-либо изъятий и исключений.

5.3. Оператор платежной системы при заключении договоров и формировании базы данных по Агентам, Субагентам и Поставщикам товаров/услуг, получает от Участника следующие обязательные сведения:

- наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя;
- данные о государственной регистрации юридического лица, паспортные данные индивидуального предпринимателя, патент, свидетельство о регистрации;
- местонахождение / адрес проживания, адрес осуществления предпринимательской деятельности;
- сведения о руководителях;
- контактные данные;
- сведения о собственниках / учредителях (для юридических лиц);
- сведения о бенефициарных собственниках (для юридических лиц);
- сведения о виде деятельности юридического лица/индивидуального предпринимателя (банковская деятельность, коммунальные услуги и т.д.);
- актуальный список адресов, где установлены веб-кассы (данная информация должна обновляться ежемесячно в период действия договора) агентов/субагентов.

5.4. Порядок заключения договора с Поставщиками товаров/услуг.

5.4.1. Поставщик товаров/услуг предоставляет копии следующих документов Оператору платежной системы (Платежной организации):

- устав;
 - учредительный договор (если имеется);
-

- решение о создании (или о перерегистрации) юридического лица;
- решение о назначении/избрании исполнительного органа юридического лица;
- паспорт руководителя юридического лица;
- свидетельство о государственной регистрации;
- Если деятельность Поставщика товаров/услуг является лицензируемой, то копию соответствующей лицензии;
- сведения о бенефициарных собственниках в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

Все копии вышеперечисленных документов заверяются подписью руководителя и скрепляются печатью юридического лица.

5.4.2. В случае если Поставщик является индивидуальным предпринимателем, то предоставляются копии следующих документов:

- паспорт индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя и Извещение Плательщику социальных взносов в Социальных фонд Кыргызской Республики; или
- патент и страховой полис с приложением соответствующих квитанций об оплате;

5.4.3. В исключительных случаях для заключения Договора у Поставщика товаров/услуг могут быть запрошены иные документы.

5.5. При заключении Договора с Поставщиком товаров/услуг Стороны определяют:

- порядок и условия исполнения денежных обязательств Платежной организации перед Поставщиком товаров/услуг за принятые Платежной организацией и/или его Агентами Платежи;
- порядок и условия подключения Поставщика товаров/услуг к Системе;
- Технический Регламент взаимодействия аппаратно-программных средств Оператора и Поставщика товаров/услуг;
- порядок предоставления данных (реестров Платежей) для проведения регулярных сверок информации о принятых Оператором и/или его Агентами Платежах на основе информации, содержащейся в аппаратно-программном комплексе Оператора и данных о принятых Оператором платежах, содержащихся в аппаратно-программном комплексе Поставщика.

5.5.1. Стороны производят интеграцию аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика товаров/услуг согласно принятому Сторонами Техническому Регламенту и Протоколу обмена данными.

5.5.2. После завершения интеграции Оператор вносит в Систему необходимые данные для возможности приема платежей для Поставщика товаров/услуг Оператором и/или его Агентами/Субагентами.

5.5.3. Договор с Поставщиком товаров/услуг может иметь иные порядки и условия заключения Договора с Поставщиком товаров/услуг.

5.6. Оператор направляет уведомления Агентам о подключении к Системе нового Поставщика товаров/услуг с предоставлением информации (в том числе об условиях финансовых взаимоотношений между Оператором и Агентом по данному Поставщику товаров/услуг), объективно необходимой для приема Агентом Платежей в пользу Поставщика товаров/услуг.

5.7. Порядок заключения Договора с Агентом и другими участниками Платежной Системы:

5.7.1. До начала деятельности связанной с проведением Платежей Участник платежной системы обязан осуществить регистрацию в Платежной Системе путем подписания/присоединения к Договору Платежной Системы, по форме, установленной Оператором. Предоставление Оператору подписанного Договора /согласия о присоединении к Правилам, соответствующей формы - является подтверждением, что Участник платежной системы согласен с Правилами и обязуется соблюдать условия Правил и Договора. После представления Оператору подписанного Договора Участника Платежной Системы/согласия о присоединении к Договору, Участник платежной системы не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Оператором.

5.7.2. Агент предоставляет Оператору копии документов, заверенные руководителем и скрепленной печатью организации, если Агент юридическое лицо:

- устав юридического лица;
- решение (либо протокол) о создании юридического лица;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица в министерстве юстиции;

- свидетельство о регистрации юридического лица в налоговом органе (с параметрами);
- документ (решение, протокол) об избрании руководителя организации (Генерального директора, Директора);

В случае если юридическое лицо действует через представителя, представляется доверенность уполномоченному представителю Платежного агента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности и с приложением паспорта доверенного лица);

- сведения (копии паспортов и др. данные в соответствии с законодательством) о бенефициарных собственниках (если имеются);
- актуальный список адресов, где установлены веб-кассы, в случае их наличия.

5.7.3. Перечень документов для индивидуального предпринимателя:

- свидетельство о государственной регистрации и извещение плательщику страховых взносов;
- паспорт индивидуального предпринимателя;
- патент и страховой полис с приложением квитанций об оплате;
- актуальный список адресов, где установлены веб-кассы, в случае их наличия.

5.8. После регистрации Участнику в Системе заводится лицевой счет, которому присваивается индивидуальный ID номер.

5.9. Оператор вправе отказать любому Участнику в регистрации, а также отказаться от подписания Договора Участника Платежной Системы в случае несоответствия лица требованиям законодательства и настоящим Правилам.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕССИНГА И ОКОНЧАТЕЛЬНОГО РАСЧЁТА

6.1. Процессинг в платежной системе «ГАЗ ПЭЙ» включает прием, обработку, маршрутизацию и передачу финансовой информации по платежам и расчетам участников платежной системы, а также управление общесистемными справочниками, лимитами и реестрами.

6.2. Обработка платежа осуществляется в следующей последовательности: прием платежного распоряжения от участника; проверка формата и полноты реквизитов; идентификация плательщика и получателя по справочникам; сверка по интегрированным перечням лиц; проверка достаточности депозита (квоты) участника и соблюдения установленных лимитов; авторизация операции; направление платежного распоряжения поставщику товаров или услуг; получение подтверждения; формирование записи в реестре операций и выдача подтверждающего документа плательщику.

6.3. Платеж считается принятым к исполнению с момента формирования системой записи об операции с присвоением уникального идентификатора платежа.

6.4. Клиринг представляет собой процесс сбора, сверки и зачета взаимных обязательств участников платежной системы, а также определение чистых позиций каждого участника по итогам операционного дня.

6.5. Операционный день платежной системы устанавливается с 00:00 до 23:59 по времени Кыргызской Республики. По завершении операционного дня система формирует клиринговый реестр, содержащий сведения об общем количестве и сумме операций, суммах комиссий и чистых позициях по каждому участнику и поставщику.

6.6. Окончательный расчет представляет собой безотзывное и безусловное исполнение обязательств участников платежной системы путем перечисления денежных средств.

6.7. Окончательный расчет осуществляется Оператором путем перечисления денежных средств с отдельного банковского счета, предназначенного для хранения средств плательщиков и агентов, на счета поставщиков товаров и услуг в сроки, установленные договорами с поставщиками, но не позднее сроков, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

6.8. Момент окончательности расчета — момент списания денежных средств с отдельного банковского счета Оператора в пользу поставщика. С наступлением момента окончательности расчет не может быть отозван или аннулирован участником платежной системы.

6.9. Сверка результатов клиринга с данными обслуживающего банка производится ежедневно. Расхождения устраняются не позднее следующего рабочего дня с оформлением акта сверки, подписываемого уполномоченными представителями сторон.

6.10. При невозможности проведения окончательного расчета в установленный срок по причинам технического характера Оператор информирует поставщиков и участников платежной системы и обеспечивает проведение расчета в кратчайший возможный срок, а при продолжительности задержки свыше 8 (восьми) часов — информирует Национальный банк Кыргызской Республики.

6.11. Оператор обеспечивает хранение данных о проведенных операциях, клиринговых реестрах и окончательных расчетах не менее 5 (пяти) лет.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

7.1. Права Оператор платежной системы (Платежной организации):

7.1.1. Оператор платежной системы (Платежная организация) по поручению и за счет Поставщика товаров/услуг вправе принимать платежи Плательщиков через свою сеть веб-кассы и агентскую сеть и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику товаров/услуг (или иным законным способом осуществлять расчеты с Поставщиком товаров/услуг) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также Договором с Поставщиком товаров/услуг, в свою очередь Поставщик товаров/услуг обязуется выплачивать Платежной организации вознаграждение, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором с Поставщиком товаров/услуг, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком товаров/услуг. Размер вознаграждения определяется Договором с Поставщиком товаров/услуг.

7.1.2. Платежная организация вправе принимать платежи лично или поручить принятие платежей третьим лицам - Агентам, оставаясь при этом полностью ответственным перед Поставщиком товаров/услуг.

7.1.3. Платежная организация и/или Агенты вправе осуществлять прием (получение) платежей Плательщиков любыми, не запрещенными законодательством способами (наличными деньгами; безналичными средствами); а также посредством иных платежных систем и инструментов, не запрещенных законодательством Кыргызской Республики).

7.2. Оператор платежной системы (платежная организация) должны:

- иметь процедуры по обеспечению безопасности и непрерывности функционирования рабочих станций персонала.
- иметь процедуры по резервированию каналов связи по передаче данных.
- иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности, передаваемых и получаемых от платежной системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики.
- должен обеспечить соответствие мощности линий и другого окончного оборудования, через которое осуществляется подача энергоснабжения для работы систем, требованиям систем по мощности.
- в случаях перебоев энергоснабжения, должен обеспечить автономное энергоснабжение систем.
- иметь процедуры, регламентирующие время автономного функционирования системы, а также обеспечивающие выполнение требований по продолжительности автономной работы системы, с момента прекращения энергоснабжения и до момента последующего переключения на резервный АПК системы.
- при сбоях аппаратного или программного обеспечения, должен обеспечить использование альтернативных и/или резервных средств в соответствии со своими внутренними процедурами.
- при сбое основного канала связи должен провести переключение на резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами.
- для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества, должен иметь систему защиты от мошенничества и несанкционированного доступа на уровне аппаратно-программного комплекса (использование паролей и прав доступа к системе, криптографии, шифрования и т.п.), квалифицированный персонал для работы в системе, а также утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала.

7.2.1. В случае возникновения фактов внутреннего мошенничества, затрагивающих условия заключенного Договора, Оператор платежной системы совместно с участниками проводят внутреннее расследование по факту мошенничества, и письменно уведомляют друг друга о результатах данного расследования. Претензии сторон, возникшие в результате внутреннего мошенничества, решаются в рамках, установленных законодательством Кыргызской Республики.

7.3. Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется:

7.3.1. подготовить программное обеспечение, позволяющее обеспечить, в соответствии с

требованиями Технического Регламента взаимодействие аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика для целей обеспечения передачи Информации о Платеже;

732. зарегистрировать Поставщика в своей электронной базе и присвоить ему код получателя платежей;

733. обеспечить перечисление Платежей, принятых самостоятельно и/или Агентами в порядке исполнения Договора с Поставщиком, на основании данных Реестра принятых Оператором и/или Агентами Оператора Платежей, регулярными едиными консолидированными платежами. При этом, обязательства Платежной организации по перечислению Поставщику товаров/услуг, принятых в его пользу платежей считаются исполненными с момента списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Платежной организации. Срок, в течение которого Платежная организация обязана произвести перечисление, принятых платежей, а также порядок перечисления, определяется Договором с Поставщиком;

734. Оператор платежной системы и Поставщик подписывают Акт сверки расчетов за отчетный период. Порядок и срок предоставления Акта, рассмотрения Акта и его подписания, определяются Договором с Поставщиком.

7.4. Права и обязанности Поставщика товаров/услуг. Поставщик товаров/услуг обязан:

74.1. подготовить необходимое оборудование и программное обеспечение, позволяющее обеспечить взаимодействие с аппаратно-программными средствами Оператора в соответствии с требованиями Технического Регламента;

74.2. для целей регистрации Поставщика товаров/услуг в электронной базе данных Оператора и корректного проведения платежей, а также для целей взаимодействия сторон в порядке исполнения Договора с Поставщиком товаров/услуг, сообщить Оператору сведения и предоставить документы, предусмотренные п.4 настоящих Правил;

74.3. уведомлять Оператора об изменениях в параметрах Платежей, которые могут повлиять на идентификацию Плательщика и в целом на корректность проведения Платежа в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком товаров/услуг;

74.4. контролировать и учитывать денежные средства Оператора, внесенные им (Оператором) в качестве предоплаты Поставщику товаров/услуг в счет будущих Платежей, проводимых Оператором;

74.5. в случае ошибочного перечисления Оператором в пользу Поставщика товаров/услуг денежных средств, перечисленных Оператором в порядке исполнения обязательств Оператора перед Поставщиком товаров/услуг, которые (платежи) возникли в результате любой технической ошибки, возратить Оператору по его письменному заявлению ошибочно перечисленные денежные средства в течение трех (3) банковских дней с момента получения соответствующего требования. Отдельные Договоры с Поставщиками товаров/услуг могут содержать иные условия возврата ошибочно перечисленных Оператором денежных средств в пользу Поставщика товаров/услуг;

74.6. в случае совершения ошибочного платежа по вине (в том числе, неосторожной) Плательщика (неверное указание номера лицевого счета, неверное указание суммы платежа, неверное указание номера телефона и т.п.), по письменному заявлению Оператора, возратить Оператору ошибочно перечисленные денежные средства, либо изменить параметры платежа, если такой возврат и такое изменение параметров платежа возможны и имеется такая возможность;

74.7. согласовывать ежемесячный Акт сверки расчетов за соответствующий отчетный месяц путем его подписания. Порядок и срок получения ежемесячного Акта определяется Договором с Поставщиком товаров/услуг;

74.8. выплачивать Оператору вознаграждение в порядке и размере, установленном в Договоре с Поставщиком товаров/услуг, если такое вознаграждение предусмотрено Договором с Поставщиком товаров/услуг;

7.5. Поставщик товаров/услуг должен:

75.1. иметь в штате специалистов, выполняющих функции приема платежей (переводов), а также функции обмена другими сообщениями в рамках платежной системы.

75.2. иметь в штате специалистов по сопровождению системы, обеспечивающих бесперебойное функционирование и безопасность технической инфраструктуры.

75.3. иметь процедуры по обеспечению конфиденциальности передаваемых и получаемых от платежной системы данных согласно законодательству Кыргызской Республики;

75.4. при сбое основного канала связи с Оператором должен провести переключение на собственный резервный канал связи в соответствии со своими внутренними процедурами;

75.5. для снижения риска возникновения внутреннего мошенничества должен иметь квалифицированный и прошедший проверку персонал для работы в системе, а также утвержденные должностные инструкции, определяющие ответственность, права и обязанности персонала;

75.6. в случае возникновения фактов внутреннего мошенничества, затрагивающих условия настоящего заключенного Договора, Стороны проводят внутреннее расследование по факту мошенничества, и письменно уведомляют друг друга о результатах данного расследования. Претензии сторон, все спорные ситуации, возникшие в результате внутреннего мошенничества, решаются в рамках, установленных законодательством Кыргызской Республики.

7.6. Права Поставщика товаров/услуг:

76.1. требовать от Оператора своевременного исполнения финансовых обязательств, возникших у Оператора за прием Оператором и/или его Агентами Платежей Поставщика товаров/услуг;

76.2. требовать от Оператора выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком товаров/услуг;

76.3. в случае, если Оператор исполняет свои обязательства перед Поставщиком товаров/услуг по принципу предоплаты, Поставщик товаров/услуг вправе по надлежаще оформленному запросу Оператора предоставить кредитный лимит на совершаемые Оператором платежи, за исключением платежей в бюджеты бюджетной системы Кыргызской Республики. При этом Стороны определяют размер кредитного лимита, а также порядок и сроки его погашения, если иное не определено Договором с Поставщиком товаров/услуг. Риск по неоплате возникших в данном случае обязательств Оператора перед Поставщиком товаров/услуг берет на себя Поставщик товаров/услуг.

7.7. Права Оператора платежной системы (Платежной организации):

77.1. требовать от Поставщика товаров/услуг выполнения надлежащим образом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором с Поставщиком товаров/услуг;

77.2. требовать от Поставщика товаров/услуг выплаты причитающегося вознаграждения в порядке и в сроки, определенные Договором с Поставщиком товаров/услуг за принятые Оператором и/или Агентами Оператора Платежи, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком товаров/услуг;

77.3. в случае совершения ошибочных платежей, корректировка и аннулирование (отмена) платежей производится в соответствии с процедурами (порядком), описанными в Договоре с Поставщиком товаров/услуг;

77.4. Платежная организация и/или Агенты/Субагенты вправе взимать с Плательщиков в свою пользу плату за использование ресурсов аппаратно-программного комплекса (АПК) Оператора при приеме и обработке Платежей, размер которой (платы) определяется Договором с Поставщиком товаров/услуг;

7.8. Оператор платежной системы (Платежная организация) и Поставщик товаров/услуг вправе размещать товарные знаки друг друга посредством использования собственных информационных ресурсов исключительно в целях рекламирования товаров (работ, услуг) владельцев товарных знаков.

7.9. Ответственность Сторон при взаимодействии Оператора платежной системы (Платежной организации) с Поставщиком товаров/услуг.

79.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящих Правил, а также Договора с Поставщиком товаров/услуг, а в случаях, не предусмотренных Правилами и Договором - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

79.2. В случае нарушения Оператором обязательств по перечислению Поставщику товаров/услуг, принятых в порядке исполнения Договора с Поставщиком товаров/услуг Платежей, Оператор обязуется уплатить Поставщику товаров/услуг неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком товаров/услуг.

79.3. В случае нарушения Поставщиком товаров/услуг порядка выплаты вознаграждения, предусмотренного в Договоре с Поставщиком товаров/услуг и/или в его соответствующих приложениях (сумма, сроки), Поставщик товаров/услуг обязуется выплатить Оператору штрафную неустойку в размере, порядке и сроки, определенные в Договоре с Поставщиком товаров/услуг.

79.4. В случае временного приостановления или прекращения приема Платежей Оператором, в том числе, в связи с прекращением действия Договора с Поставщиком товаров/услуг, Поставщик товаров/услуг не вправе требовать, а Оператор не обязан возмещать Поставщику товаров/услуг какой-либо косвенный ущерб (упущенную выгоду, недополученные доходы (прибыль) и т.п.), если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком товаров/услуг;

79.5. Оператор не несет ответственности за несвоевременное перечисление Поставщику товаров/услуг принятых Платежей при несвоевременном сообщении Поставщиком товаров/услуг об изменении своих реквизитов, а также в случае сбоя в работе электронных систем обслуживающего банка.

79.6. Оператор не несет ответственности за ошибки, допущенные Плательщиком при совершении Платежа.

79.7. В случае причинения убытков любой из Сторон или любому третьему лицу в связи с нарушением требований Технического Регламента, то такие убытки должны быть возмещены в полном объеме пострадавшей Стороне и/или соответствующему третьему лицу Стороной, нарушившей требования Технического Регламента.

- 7.10. Права и обязанности Агента и иных Участников системы. Агент/ Участник обязан:
- оплачивать услуги Процессинга Оператора платежной системы (Платежной организации) в отношении Поставщиков товаров/услуг, определенных в Личном кабинете Агента/Участника;
 - любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с помощью Системы «ГАЗПЭЙ»;
 - участник/Агент обязан передавать Оператору платежной системы (Платежной организации) в режиме реального времени данные о каждом принятом Платеже;
 - платежный агент обязан после приема Платежа предоставить Плательщику извещение, подтверждающее Платеж, в форме установленной действующим законодательством и Оператором платежной системы;
 - внести до начала приема Платежей на расчетный счет Оператора Гарантийный взнос;
 - Агент/Участник обязан извещать Оператора платежной системы (Платежной организации) об изменении любых данных, указанных Агентом/Участником при регистрации в Платежной Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Агента/ Участника, изменении банковских реквизитов, переход Агента/Участника на иной режим налогообложения и т.д. Извещение должно быть направлено Агентом/Участником по электронной почте курирующему менеджеру в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных, а также приложено в письменном виде к Акту о выполнении работ за тот месяц, в котором произошли соответствующие изменения;
 - не компрометировать и не нарушать права на Товарные знаки Оператора.
 - своевременно информировать Оператора о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения настоящих Правил.
 - в случае прекращения (приостановки) полномочий Агента/Участника по пользованию Системой «ГАЗПЭЙ», Агент/ Участник обязан немедленно прекратить прием Платежей и пользование Системой «ГАЗПЭЙ», а также убрать все рекламные материалы;
 - Агент/ Участник обязан осуществлять последующие расчеты с Оператором в соответствии с заключенным договором, настоящими Правилами и действующим законодательством.
 - предоставлять любую запрашиваемую Оператором информацию в части агентской деятельности, в том числе актуальный список адресов, где установлены веб-кассы (если таковые имеются);
 - обеспечить беспрепятственный доступ Национальному банку в целях проверки агентов и субагентов Оператора на соответствие требованиям нормативных правовых актов Национального банка и предоставления необходимых документов, связанных с проверкой деятельности, осуществляемой в качестве агента при наличии у представителей Национального банка документа, подтверждающего право проведение данной проверки;
 - при наличии подозрения в осуществлении финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и других предикатных преступлений вследствие проведения платежа/платежей провести идентификацию и верификацию плательщика, и сообщить Оператору.
- 7.11. Агент/ Участник имеет право:
- применять в рекламных целях Товарные знаки Оператора по письменному согласованию с
-

Оператором. Товарные знаки в пользование Агента/Участника не передаются;

- взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение с учетом ограничений, установленных Оператором.

7.12. Права и обязанности Оператора при взаимодействии с Агентом/Участником. Оператор обязан:

- после окончания регистрации Оператор обязуется предоставить Агенту логин и пароль Личного кабинета Агента/Участника;
- выплачивать Агенту/Участнику вознаграждение, если иное не предусмотрено Договором с Агентом;
- своевременно информировать Агента/Участника о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Правил;

7.13. Оператор обязуется:

- при заключении Договора Участника Платежной Системы определить ставки вознаграждения Агента/Участника за прием Платежей в пользу соответствующих Поставщиков товаров/услуг разработать внутренние нормативные документы для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения платежей. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов должны соответствовать требованиям Национального банка Кыргызской Республики по обеспечению информационной безопасности;
- внедрить организационные, процедурные меры и использование технических средств в целях выявления, а также предотвращения, пресечения и противодействия мошенничеству;
- внедрить систему защиты информации, которая должна осуществлять непрерывную защиту информации во время приема платежей и на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения в Системе;
- обеспечить внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности;
- обеспечить фиксирование всех транзакций между участниками Системы;
- хранить в течение пяти лет соответствующую информации о транзакциях в Системе в форме, которая дает возможность проверить ее целостность.

7.14. Оператор при взаимодействии с Агентом/Участником имеет право:

- при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи;
 - отказать в оказании услуг по настоящим Правилам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами;
 - проверять в любое время ход исполнения Агентом/Участником обязательств, связанных с настоящими Правилами, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность;
 - оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Агент/Участник обязуется либо принять изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Агентом/Участником. В случае несогласия Агента/Участника с изменениями в условиях Правил, стороны имеют право расторгнуть Договор Участника Платежной Системы, произведя предварительно все расчеты;
 - в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Агентом/Участником какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор вправе без предварительного уведомления отключить/блокировать Агента/Участника в Системе «ГАЗПЭЙ» и в письменной форме потребовать немедленного устранения нарушений, а также возмещения убытков;
 - требовать от Агента/Участника поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже прогнозируемой величины ежедневно принимаемой Агентом/Участником суммы Платежей, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи;
-

- в случае если требования об устранении нарушения не были выполнены Агентом/ Участником в течение 3 (трех) рабочих дней, Оператор вправе расторгнуть Договор Участника Платежной Системы в одностороннем порядке;

- уведомление о расторжении Договора Участника Платежной Системы по указанному выше основанию направляется Оператором Агенту/Участнику в письменном виде. Полномочия Агента/Участника по пользованию Системой «ГАЗПЭЙ» прекращаются с момента уведомления Оператором Агента/Участника, при этом Договор Участника Платежной Системы считается расторгнутым с момента уведомления Агента/ Участника.

7.14.1. Оператор в случаях заключения договора с новым Поставщиком товаров/услуг, либо изменения условий работы с Поставщиком товаров/услуг, либо по иным причинам указанным в настоящих Правилах, оставляет за собой право в одностороннем порядке изменить как перечень Поставщиков товаров/услуг, в пользу которых могут приниматься Платежи, так и ставки вознаграждения Агента/Участника за прием Платежей конкретного Поставщика товаров/услуг, путем опубликования в Личном кабинете Агента/Участника новости об внесении вышеперечисленных в настоящем пункте изменений. При этом изменения, внесенные в перечень Поставщиков товаров/услуг и Тарифные планы, вступают в силу для Агента/Участника по истечении одних суток с момента размещения новости об изменениях в Личном кабинете Агента/ Участника, если иная дата вступления в силу не указана Оператором. Новые условия считаются принятыми (акцептованными) Агентом/Участником при приеме им Платежей после даты вступления изменений в силу.

7.15. Ответственность сторон при взаимодействии Оператора и Агента/Участника.

7.15.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящих Правил, а также Договора с Агентом/Участником, а в случаях, не предусмотренных Правилами и Договором - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.15.2. В случае нарушения одной из Сторон условий Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.

7.15.3. Агент/Участник самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с не прохождением Платежа в Системе «ГАЗПЭЙ» в связи с отсутствием необходимого программного либо технического обеспечения, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Агента.

7.15.4. Агент/Участник, в нарушение действующего законодательства не исполнивший обязательства, указанные в настоящих Правилах, несет установленные соответствующими нормативными правовыми актами меры ответственности, а также обязуется возместить убытки, возникшие у Оператора вследствие действий контролирующих органов, вызванных неисполнением Агентом/Участником указанных обязанностей.

7.15.5. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящих Правил и/или Приложений к ним, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.

7.15.6. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.

7.15.7. Право Стороны на взыскание убытков, неустойки, штрафных санкций реализуется путем направления виновной стороне письменной претензии. Оператор вправе зачесть задолженность по всем денежным обязательствам Агента/Участника в счет подлежащего выплате Агенту/ Участнику вознаграждения либо вычесть сумму задолженности из сумм Гарантийного фонда Агента/Участника, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.

7.15.8. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения, настоящих Правил.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Участники платежной системы обязаны предоставлять Оператору сведения о своей деятельности в объеме, порядке и сроки, установленные настоящим разделом и заключенными договорами.

8.2. При подключении к платежной системе участник представляет: учредительные документы и свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации); документы, подтверждающие полномочия руководителя; сведения о бенефициарном владельце; сведения о лицензиях и разрешительных документах; банковские реквизиты; контактные данные ответственных лиц; сведения о местах установки периферийных устройств.

8.3. В ходе участия в платежной системе участник представляет:

- ежедневно — реестры проведенных операций и данные, необходимые для сверки расчетов, в электронной форме через интерфейс платежной системы;
- ежемесячно, не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, — отчет об объемах принятых платежей в разрезе поставщиков и периферийных устройств;
- ежеквартально, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, — сведения о соблюдении требований в сфере ПФПД/ЛПД, включая сведения о проведенном обучении работников;
- ежегодно, не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным, — финансовую отчетность за отчетный год, представленную в налоговые органы.

8.4. Участник обязан уведомить Оператора в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события об изменении наименования, организационно-правовой формы, юридического или фактического адреса, состава участников и бенефициарных владельцев, руководителя, банковских реквизитов, а также о приостановлении, прекращении или отзыве разрешительных документов.

8.5. Участник обязан незамедлительно уведомить Оператора о технических неисправностях, нештатных ситуациях, инцидентах информационной безопасности, фактах мошенничества и признаках подозрительных операций.

8.6. Оператор вправе запрашивать у участника дополнительные сведения и документы, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики. Участник обязан представить запрошенные сведения в срок, указанный в запросе, но не менее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения.

8.7. Сведения представляются в электронной форме через интерфейс платежной системы, а при невозможности — на бумажном носителе либо по электронной почте с установленных адресов. Оператор ведет учет полученных сведений.

8.8. Оператор вправе проводить проверки достоверности представленных сведений, в том числе с выездом по месту нахождения участника и мест установки периферийных устройств. Участник обеспечивает доступ уполномоченных представителей Оператора и представление запрошенных документов.

8.9. Непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверных сведений является основанием для приостановления доступа участника к платежной системе, а при повторном нарушении — для расторжения договора и исключения участника из платежной системы.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ОТМЕНЫ ПЛАТЕЖЕЙ

9.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора с Участниками, Стороны разрешают путем переговоров.

9.2. Любые неразрешенные путем переговоров споры, возникающие из настоящих Правил или из Договора с Участником в том числе касающиеся его нарушения, прекращения, расторжения или недействительности, подлежат разрешению в суде Кыргызской Республики в соответствии с Применимым материальным правом Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора платежной системы.

9.3. Порядок обработки обращений и жалоб Участников осуществляется в общем порядке:

9.3.1. Обработка всех обращений, принятых по звонку в Колл-центр;

9.3.2. Обработка всех обращений, принятых по электронной почте и нарочно.

9.4. При приеме обращений и жалоб обязательными условиями является регистрация причины обращения, подробности возникшей претензии Участника Платежной системы. По каждому обращению организуется анализ, основанный на опросе персонала, изучения системных журналов, определение

условий недопущения таких ситуаций в дальнейшем.

9.5. Все решения по обращениям Участников Платежной Системы обязательно должны быть доведены Оператором платежной системы до адресата с полным разъяснением изученных обстоятельств.

9.6. Корректировка или отмена [аннулирование] соответствующего платежа допускается только в том случае, если соблюдены, в числе прочих, все нижеуказанные условия:

96.1. расхождение между ошибочными реквизитами соответствующего платежа с его верными реквизитами не превышает двух [2] знаков [цифр];

96.2. соблюдены сроки и форма подачи заявления согласно требованиям Поставщика услуг;

96.3. не истекли предельные сроки, в течение которых, объективно возможно изменить реквизиты соответствующего платежа или отменить [аннулировать] платеж;

96.4. отсутствуют запреты [ограничения] относительно изменения реквизитов платежа или отмены [аннулирования] платежа, устанавливаемые соответствующими Поставщиками в отношении платежей в счет оплаты за определенные услуги [товары, работы], а также иными Получателями;

96.5. сумма внесенного платежа или ее часть, не использована лицом, по реквизитам которого произведен платеж, об изменении реквизитов которого или об отмене [аннулировании] которого поступило заявление на отмену;

96.6. данные, указанные в заявлении, соответствуют отчетным данным Системы приёма и обработки платежей Оператора

9.7. В том случае, если при рассмотрении Заявления Оператор выяснит, что корректировка или отмена [аннулирование] соответствующего платежа объективно находится в компетенции Поставщика, то такое Заявление направляется Оператором Поставщику.

9.8. При наличии оснований для изменения реквизитов платежа или отмены [аннулирования] платежа, Оператор самостоятельно или по согласованию с соответствующим Поставщиком или с иным лицом, в пользу которого совершен платеж, изменяет реквизиты платежа и проводит зачисление платежа по новым [верным] реквизитам или отменяет [аннулирует] платеж, если корректировка платежа недопустима, а его отмена объективно возможна [допустима] в соответствии с требованиями соответствующего Поставщика, а также требованиями Договора, включая все его приложения.

9.9. В случае отмены [аннулирования] соответствующего платежа, его сумма подлежит возврату Оператором Плательщику за счёт Поставщика, но только в том случае, если такой возврат объективно возможен [допустим] и соответствует требованиям соответствующих Получателей и Оператора, а также требованиям [положениям] Договора, включая все его приложения.

9.10. Сроки подачи Заявления об изменении реквизитов платежа или об отмене [аннулировании] платежа, а также предельные сроки, в течении которых объективно возможно изменение реквизитов платежа или его отмена [аннулирование] зависят от каждого поставщика по отдельности.

10. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКОВ ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

10.1. Порядок выхода из платежной системы Поставщика товаров/услуг.

10.1.1. Договор с Поставщиком товаров/услуг вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон или в течение срока, определенного Договором с Поставщиком товаров/услуг.

10.1.2. Договор с Поставщиком товаров/услуг может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Оператора, в следующих случаях:

- нарушения Поставщиком товаров/услуг условий заключенного договора и/или настоящих Правил;
- принятия соответствующим уполномоченным государственным органом нормативного правового акта, запрещающего или ограничивающего предпринимательскую деятельность Поставщиков случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком товаров/услуг;
- в случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более 60 (шестидесяти) календарных дней.

10.1.3. Договор с Поставщиком товаров/услуг может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Поставщика товаров/услуг, в следующих случаях:

- нарушения Оператором условий заключенного договора и/или настоящих Правил;
 - в случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных
-

дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком товаров/услуг.

10.14. В случае расторжения Договора с Поставщиком товаров/услуг денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение настоящих Правил или Договора с Поставщиком товаров/услуг, сохраняются до момента их исполнения.

10.2. Порядок выхода из платежной системы Агента/ Участника.

10.2.1. Договор с Агентом/Участником вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон или в течение срока, определенного Договором, при условии, что срок Договора с Агентом/ Участником не превышает срока действия настоящих Правил.

10.2.2. Договор с Агентом/Участником может быть расторгнут в одностороннем порядке, на основании заявления (по инициативе) Сторон, в случаях нарушения Агентом/ Участником условий договора, а также в случае, когда форс-мажорные обстоятельства длятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Агентом/Участником.

10.2.3. В случае одностороннего расторжения Договора с Оператором, Сторона-инициатор обязана уведомить другую Сторону в письменной форме не позднее, чем за тридцать (30) календарных дней до намеченной даты расторжения Договора с Оператором, если иное не предусмотрено Договором с Оператором.

10.2.4. В случае расторжения Договора с Агентом/Участником денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность за нарушение настоящих Правил или Договора, сохраняются до момента их исполнения.

11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

11.1. Оператор в целях обеспечения физической и информационной безопасности Платежной системы принимает доступные меры по обеспечению следующих требований:

- ограничивает доступ к центру обработки и каналам связи, используемым для передачи информации по платежам;
- реализует механизмы защиты данных как во время их хранения, так и в процессе передачи;
- обеспечивает адекватное резервирование всех данных (резервирование в реальном времени в отношении всей информации или ключевой информации);
- обеспечивает защиту системы от вредоносного программного обеспечения, регулярное обновление антивирусного программного обеспечения.
- обеспечивает целостность и подлинность данных при их передаче по каналам связи с места ее инициирования до процессингового центра и обратно;
- поддерживает работоспособность информационных систем, имеющих отношение к информационной безопасности;
- обеспечивает своевременное переключение/ восстановление/ разворачивание функционирования системы на резервном аппаратно-программном комплексе при возникновении нештатной ситуации;
- реализует механизмы проверки личности и правомочности лиц, производящих, обрабатывающих и получающих платежи;
- реализует механизмы минимизации ошибок ввода данных, контроль ввода данных, исключающий или снижающий возможность ошибки;
- проводит тщательное тестирование всего оборудования и программного обеспечения систем.
- обеспечивает защиту данных и оборудования при сбоях автоматизированной системы, нештатных ситуациях или в случае несанкционированного доступа к данным;
- проводит мониторинг и контролирует работоспособность объектов, подключенных к процессинговому центру, сеансов доступа к информационным ресурсам системы
- обеспечивает резервирование оборудования и системы связи;
- обеспечивает конфиденциальность информации платежной системы;
- обеспечение физическую безопасность помещений и оборудования в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

12. МЕРЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА И

НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА

12.1. Оператор принимает в целях защиты от мошенничества и несанкционированного доступа к Платежной системе принимаемые доступные меры по обеспечению следующих требований:

- ограничивает доступ к центру обработки платежей и каналам связи, используемым для передачи информации по платежам.
- обеспечивает шифрование каналов передачи данных.
- реализует механизмы проверки личности и правомочности лиц, проводящих, обрабатывающих и получающих платежи.
- обеспечивает разделение обязанностей при выполнении действий по изменению данных информационной системы и подтверждения (санкционирования) их при необходимости не менее 2 (двумя) сотрудниками.
- обеспечивает авторизацию и аутентификацию участников и персонала системы.
- устанавливает каждому пользователю соответствующего права доступа, необходимого для выполнения им возложенных должностных обязанностей и обеспечения взаимозаменяемости;
- обеспечивает контроль за нарушениями режима информационной безопасности.
- обеспечивает физическую защиту информационных систем.
- обеспечивает криптографическую защиту данных.
- обеспечивает меры противопожарной безопасности.
- обеспечивает протоколирование и проверку технического состояния систем.
- обеспечивает защиту поддерживающей инфраструктуры и проводит обучение персонала.
- обеспечивает защиту от перехвата данных, защиту мобильных систем.
- использует антивирусную защиту на всех рабочих местах и серверах системы, если иное не предусмотрено технологическим процессом.

13. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

13.1. Оператор организует систему управления рисками в платежной системе в целях обеспечения ее бесперебойного и надежного функционирования и защиты интересов участников и пользователей.

13.2. Используемая модель управления рисками основана на непрерывном цикле, включающем последовательные этапы: идентификация риска; оценка риска по вероятности реализации и величине возможного ущерба; присвоение уровня риска («Низкий», «Средний», «Высокий»); выбор и применение способа управления риском; контроль результативности принятых мер; мониторинг и пересмотр оценки.

13.3. Оператор идентифицирует и управляет следующими видами рисков в платежной системе: операционный риск, включая технический и технологический риск; риск информационной безопасности; риск ликвидности; кредитный риск в отношении агентов и поставщиков; правовой и комплаенс-риск; риск финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов; риск потери деловой репутации; риск, связанный с деятельностью привлеченных поставщиков услуг.

13.4. Результаты идентификации и оценки рисков отражаются в реестре рисков и карте рисков, которые формируются не реже одного раза в год и актуализируются при существенном изменении обстоятельств.

13.5. Перечень мероприятий и способов управления рисками включает:

- снижение риска — установление и контроль лимитов на проведение операций и по оборотам; требование предварительного внесения депозита (квоты) агентами; резервирование технических мощностей и работа на нескольких площадках; резервное копирование данных и наличие регламентов восстановления; разграничение прав доступа и двухфакторная аутентификация; надлежащая проверка участников и мониторинг операций;
 - передача риска — страхование, привлечение специализированных организаций для инкассации, распределение ответственности договорами с участниками;
 - избежание риска — отказ от установления или прекращение деловых отношений с участниками, уровень риска которых признан неприемлемым, отказ от операций с высокорискованными юрисдикциями;
 - принятие риска — сознательное принятие остаточного риска, уровень которого признан
-

приемлемым, с последующим мониторингом.

13.6. Оператор устанавливает и контролирует критерии бесперебойного функционирования платежной системы, включая допустимое время простоя, время восстановления работоспособности и предельное количество инцидентов за период.

13.7. Система внутреннего контроля в платежной системе строится на трех уровнях: первый уровень — контроль, осуществляемый работниками при совершении операций в соответствии с должностными инструкциями и регламентами; второй уровень — контроль, осуществляемый ответственным должностным лицом по вопросам ПФПД/ЛПД и техническим директором как офицером информационной безопасности; третий уровень — контроль, осуществляемый правлением Общества на основании отчетности и результатов проверок.

13.8. Служба внутреннего аудита. Функции внутреннего аудита осуществляются в форме периодических внутренних проверок, проводимых по решению правления Общества не реже одного раза в год, а также по мере необходимости. Проверке подлежат: соблюдение настоящих Правил и внутренних документов; результативность мер управления рисками; состояние информационной безопасности; полнота и своевременность расчетов с участниками и поставщиками; исполнение требований в сфере ПФПД/ЛПД. Лицо, проводящее проверку, не может участвовать в проверке направлений, за которые несет непосредственную ответственность. По результатам проверки составляется заключение с планом корректирующих мероприятий, представляемое правлению Общества и единственному участнику. При достижении объемов деятельности, требующих создания отдельного структурного подразделения внутреннего аудита, такое подразделение образуется решением единственного участника.

13.9. Отчет о состоянии системы управления рисками рассматривается правлением Общества ежеквартально.

13.10. Детальные процедуры идентификации, оценки и управления рисками установлены Политикой по управлению рисками ОсОО «ГАЗПЭЙ», являющейся неотъемлемым приложением к настоящим Правилам.

14. КРИТЕРИИ БЕСПЕРЕБОЙНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

14.1. Оператор платежной системы обеспечивает и соблюдает следующие критерии бесперебойного функционирования системы (БФС):

- уровень бесперебойности операционной деятельности;
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного Процессинга;
- уровень бесперебойности осуществления расчетов между участниками платежной системы.

14.2. Факторы, влияющие на БФС:

- финансовое состояние Участников Платежной Системы;
- предусмотренные в Системе возможные способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной Системы (в сочетании с требованиями, предъявляемыми к финансовому состоянию Участников Платежной Системы);

- зависимость от внешних Поставщиков услуг;
- надежность технической системы;
- технологическое обеспечение Поставщиков услуг Системы, Участников/Агентов;
- возможность выявления неурегулированных вопросов правового характера, касающихся взаимоотношений Участников Платежной Системы;

- возможность возникновения конфликта интересов Участников Платежной Системы при осуществлении ими деятельности, направленной на достижение собственных целей и целей, установленных в рамках Системы (в том числе по обеспечению БФС);

- рыночные и инфраструктурные факторы;
- иные внешние и внутренние факторы, в соответствии с особенностями функционирования Системы.

14.3. Стратегия обеспечения БФС строится на базе контроля следующих бизнес процессов:

- оценка возможных рисков, присущих видам деятельности Оператора для обеспечения непрерывной деятельности Системы;
 - контроля за соблюдением требований настоящих Правил, договорных обязательств, контроля
-

за соблюдением порядка обеспечения БФС Участниками;

- проверка Участников на предмет соблюдения условий осуществления проведения Платежей, требований настоящих Правил;
- контроль за использованием наименования и товарных знаков Оператора исключительно в рамках заключенных договоров, соглашений и настоящих Правил;
- работы по уведомлению Участников о каких-либо отклонениях обеспечения функционирования Системы;
- оценка и мониторинг финансовой устойчивости Участников, факторов, несущих риски потери финансовой устойчивости Участников, в том числе потенциальных, способных привести к потере финансовой устойчивости Системы в будущем;
- проведение расследования событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- анализ и оценка деятельности в соответствии требований законодательства КР, рекомендаций НБКР;
- обеспечения надежности, полноты и своевременности финансовой информации и отчетности, используемой для принятия решений, составления финансовой и регулятивной отчетности;
- наличие стабильного телекоммуникационного канала связи между Оператором и Участниками в рамках требований технологического взаимодействия;
- наличие бесперебойного электропитания на ключевых узлах Системы;
- поддержка бесперебойного функционирования программного комплекса управления сетью вебб-касс;
- поддержка бесперебойного функционирования SMS-шлюза;
- поддержка бесперебойного функционирования web-приложения;
- поддержка бесперебойного функционирования почтового сервиса;
- поддержка бесперебойного функционирования серверов Системы;
- обработка инцидентов платежной системы;
- обеспечение защиты информации от воздействия вредоносного кода;
- обеспечение внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- обеспечение защиты информации при проведении платежных транзакций и взаимодействия с Участниками;
- выявление нештатных, чрезвычайных, нестандартных ситуаций и определение порядка взаимодействия Участников.

15. УПРАВЛЕНИЕ ИНЦИДЕНТАМИ

15.1. При управлении инцидентами Участниками платежной системы должны учитываться, а Оператором обязательно исполняться следующие меры по выявлению возможных рисков и сложностей:

- необходимость раннего обнаружения инцидентов – организация мониторинга событий, а также обучение пользователей информированию об инцидентах
- необходимость регистрации инцидентов
- необходимость обеспечения высокой доступности к системе
- нехватка ресурсов при решении инцидентов, перегруженность инцидентами и откладывание «на потом» — при неожиданном росте количества инцидентов для правильной регистрации может не оказаться достаточно времени.

15.2. Работа в процессе управления инцидентами строится по трехуровневой схеме:

1) Первый уровень - единая точка входа обращений.

Осуществляются регистрация и классификация заявок, определение их приоритета и ответственных за исполнение, отвечающих за решение типовых Инцидентов. Этот уровень поддержки ведется в основном call-центром, которые обеспечены необходимыми документами и инструкциями, включая процесс взаимодействия со вторым уровнем.

2) Второй уровень

Инженеры поддержки — проводят техническую экспертизу и решают нетиповые инциденты, отвечают за обновление базы знаний о приложении, выявляют дефекты и передают их на третий уровень поддержки. Решение проблем передается на третий уровень, если причина связана с архитектурой

системы или его программной реализацией.

3) Третий уровень

Специалисты по технической поддержке работы системы осуществляют анализ сложных инцидентов, не решенных на втором уровне, исправляют дефекты, тестируют предоставленные решения.

16. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ

16.1. Доведение до Участников системы информации о нарушениях и неисправностях в работе Платежной системы Оператора и возникших в связи с этим рисках осуществляется если возникший Инцидент влияет на бесперебойное функционирование платежной системы.

16.2. Подтверждение (или опровержение) Участником платежной системы (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) факта нарушения (с указанием даты, времени возникновения, времени устранения, характера нарушений и неисправностей, причин их возникновения и принятых мерах по их устранению, результатах расследования указанных событий, анализа последствий), производится путем обращения к Стороне по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленных адресов на установленный адрес. Оператор также использует любые дополнительные доступные способы коммуникации, включая информирование широкой общественности, для обеспечения максимального уровня осведомленности всех участников о возникшей нештатной ситуации и принятия эффективных мер ее решения.

16.3. Процедура информирования НБКР, а также Участников платежной системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы осуществляется в течение не более 8 часов, и в порядке, предусмотренном договорами сторон.

16.4. При возникновении Инцидента, который может негативно отразиться на бесперебойности Платежной системы. Участник платежной системы выявивший инцидент:

- уведомляет сторону или стороны, подвергающиеся риску,
- принимает меры по исполнению/завершению своих финансовых обязательств перед участниками платежной системы;
- принимает меры по обеспечению сохранности данных и восстановлению работоспособности платежной системы;
- обеспечивает для других Участников возможность выполнения своих обязательств.

16.5. Информирование НБКР Оператором возникшем инциденте осуществляется, в случае неработоспособности платежной системы длиться более 8 часов.

16.6. Доведение до Участников платежной системы информации о нарушениях и неисправностях в работе Платежной системы и возникших в связи с этим рисках осуществляется, если уровни риска в результате нарушения относятся к категории «Средний» или «Высокий» и влияют на бесперебойное функционирование систем Участников.

16.7. При наступлении события, которое определяется уровнем риска как «Средний» либо «Высокий», в условиях, что выявленные нарушения работы влияют на бесперебойное функционирование Платежной системы в целом, Оператором осуществляется незамедлительное уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

16.8. При выявлении фактов внешних угроз, преступлений, мошенничества в Платежной системе, которое может угрожать другим Участникам, незамедлительно производится уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

17. МЕРЫ ПО ПФПД/ЛПД

17.1. Оператор платежной системы (Платежная организация) разрабатывает и применяет Программу внутреннего контроля, в том числе обеспечивает наличие Правил внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД и другие внутренние нормативные акты.

17.2. Применение программы внутреннего контроля. Оператор применяет правила внутреннего контроля в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД для выполнения следующих основных обязанностей по ПФПД/ЛПД:

- осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и

документированию рисков;

- осуществление мер надлежащей проверки участников;
- применение целевых финансовых санкций и приостановление операций (сделок);
- применение мер в отношении высоко рискованных стран;
- своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;
- обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки участников;
- обеспечение конфиденциальности сведений;
- обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

17.3. Использование перечней и списков. Оператор платежной системы обеспечивает интеграцию Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики, Сводного санкционного перечня Совета Безопасности ООН, Перечня лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, Перечня физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности в платежную систему в целях обеспечения онлайн мониторинга идентификационных сведений и их сверки.

17.4. Меры по обеспечению прозрачности бенефициарных владельцев. Все юридические лица - контрагенты Оператора, созданные и зарегистрированные в Кыргызской Республике, в том числе поставщики товаров и услуг, операторы платежных систем и платежные организации, Агенты/ Участники обязаны:

- формировать достоверную и обновленную информацию о физическом лице, которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правами собственности данного юридического лица или контролирует данное юридическое лицо (далее - бенефициарный владелец) на основе имеющейся и доступной информации, а также принять все доступные и возможные меры для установления своего бенефициарного владельца;
- оператор хранит полученную информацию о бенефициарном владельце не менее пяти лет с даты ее формирования.

17.5. Применение риск-ориентированного подхода. Оператор применяет риск-ориентированный подход в своей деятельности, а именно: оценивает и постоянно обновляет свои риски с учетом особенностей деятельности, результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;

- в установленном порядке представляет информацию о выявленных рисках соответствующему проверяющему органу и органу финансовой разведки;
- разрабатывает и применяет усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков;
- принимает усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки участника с учетом результатов оценки рисков;
- классифицирует Участников с учетом критериев риска.

17.6. При проведении трансграничных платежей Оператор и его агенты обязаны принять доступные меры по обеспечению наличия следующих сведений:

- фамилия, имя и отчество отправителя - физического лица;
- номер счета отправителя, если при осуществлении платежа использовался счет;
- паспортные данные отправителя - физического лица;
- идентификационный номер пользователя;
- при трансграничных переводах (на персональный лицевой счет, электронный кошелек или банковский счет):
- фамилия, имя и отчество получателя - физического лица;
- номер счета получателя, если при осуществлении платежа используется счет. При отсутствии счета Оператор обеспечивает присвоение уникального кода транзакции.

13.7. Порядок применения перечней ГСФР для контроля и мониторинга:

- 1) Система ГАЗ ПЭИ обеспечивает проверку идентификационных данных плательщиков в целях

выявления наличия в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

2) При выявлении совпадения, Система ГАЗ ПЭЙ должна уведомлять должностное лицо по ПФПД/ЛПД о наличии совпадения.

3) В случае если плательщик предусмотрен в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов (далее – установленное лицо), должностное лицо по ПФПД/ЛПД обязан незамедлительно приостановить операцию (платеж) и уведомить Генерального директора.

4) После приостановления платежа, должностное лицо по ПФПД/ЛПД направляет сообщение об этом в орган финансовой разведки в течение трех часов с момента приостановления операции (платеж), в порядке установленным Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.

5) Для направления сообщений в орган финансовой разведки, должностное лицо проводит регистрацию на информационном ресурсе органа финансовой разведки. ИТ отдел обеспечивает установления АРМ – специализированного программного обеспечения, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (платежах) в орган финансовой разведки.

Формирование и направление электронного сообщения осуществляется комплаенс-офицером в орган финансовой разведки с помощью АРМ. Последовательность действий по формированию электронного сообщения с помощью АРМ, формат и структура электронного сообщения, а также порядок использования средств криптографической защиты электронного сообщения, предусматриваются в инструктивных материалах, находящихся в комплекте АРМ, и дополнительно размещаются на официальном сайте (www.fiu.gov.kg).

6) После направления сообщений, должностное лицо по ПФПД/ЛПД проверяет наличие или отсутствие других платежей установленного лица в своем хранении или в Системе, а в случае наличия – в течение трех часов направляет сообщение об этом в орган финансовой разведки.

13.8. Порядок применения санкционных перечней и списков

1) Система ГАЗ ПЭЙ обеспечивает проверку идентификационных данных плательщиков в целях выявления наличия в Сводном санкционном перечне Кыргызской Республики и Сводном санкционном перечне Совета Безопасности ООН (далее – Санкционный перечень).

При выявлении совпадения, Система ГАЗ ПЭЙ должна уведомлять должностное лицо по ПФПД/ЛПД о наличии совпадения.

2) В случае если плательщик предусмотрен в Санкционном перечне (далее – установленное лицо), должностное лицо по ПФПД/ЛПД обязан незамедлительно заморозить платеж и уведомить Генерального директора.

3) Замораживанию подлежат следующие виды активов и средств:

- любые средства, которыми владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- средства, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- средства, полученные или произведенные путем использования средств, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- средства лиц, группы, организации, действующих по поручению или указанию лиц, групп, организаций, включенных в Санкционный перечень;
- средства, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;
- средства, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.

Операции (платежи) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, замораживаются на неопределенный срок и размораживаются при исключении физического и юридического лица, группы, организации из Санкционного перечня.

Должностное лицо по ПФПД/ЛПД обеспечивает защиту прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями при применении целевых финансовых санкций и замораживании платежей и средств.

4) После замораживания платежа, должностное лицо по ПФПД/ЛПД направляет сообщение об этом в орган финансовой разведки в течение трех часов с момента приостановления операции (платежи), в порядке установленным Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.

5) Для направления сообщений в орган финансовой разведки, должностное лицо проводит регистрацию на информационном ресурсе органа финансовой разведки. ИТ отдел обеспечивает установления АРМ – специализированного программного обеспечения, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (платежах) в орган финансовой разведки.

6) После направления сообщений, должностное лицо по ПФПД/ЛПД проверяет наличие или отсутствие других платежей установленного лица в своем хранении или в Системе, а в случае наличия – в течение трех часов направляет сообщение об этом в орган финансовой разведки.

7) Комплаенс-офицер осуществляет проверку наличия должностных лиц, учредителей и бенефициарных владельцев поставщиков товаров/услуг, агентов и субагентов физических и юридических лиц в Санкционном перечне и Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

При наличии ФИО должностных лиц, учредителей и выгодоприобретателей в перечне, на основании заявления должностного лица по ПФПД/ЛПД Генеральный директор принимает решение об отказе в оказании любых видов услуг и должностное лицо по ПФПД/ЛПД незамедлительно сообщает информацию ГСФР при Правительстве КР.

8) Размораживание платежей и средств, а также доступ к средствам и платежам, замороженные в Обществе осуществляется при координации и участии должностного лица по ПФПД/ЛПД и Генерального директора Общества, в порядке, предусмотренном в Положении о порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами, утвержденном постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.

18. МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ СПРАВОЧНИКАМИ ОТПРАВИТЕЛЕЙ И ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

18.1. В платежной системе ведутся электронные справочники отправителей (плательщиков) и получателей (поставщиков товаров и услуг, агентов, субагентов), обеспечивающие хранение идентификационных сведений в структурированном виде и их сверку с интегрированными перечнями.

18.2. Справочник отправителей содержит: фамилию, имя и отчество либо наименование; дату рождения либо дату регистрации; вид, серию и номер документа, удостоверяющего личность, либо идентификационный номер налогоплательщика; гражданство; адрес; номер мобильного телефона; присвоенный уровень риска; дату последнего обновления сведений.

18.3. Справочник получателей содержит: полное наименование; организационно-правовую форму; идентификационный номер налогоплательщика; регистрационный номер; адрес; сведения о руководителе; сведения о бенефициарном владельце; банковские реквизиты; сведения о разрешительных документах и сроках их действия; присвоенный уровень риска; дату последнего обновления сведений.

18.4. Наполнение справочников осуществляется при регистрации участника или плательщика в системе. Обновление сведений производится при их изменении, а также по результатам периодического пересмотра с периодичностью, зависящей от присвоенного уровня риска: для высокого уровня — не реже одного раза в год, для среднего — не реже одного раза в два года, для низкого — не реже одного раза в три года.

18.5. Перечни, интегрированные в платежную систему, обновляются в автоматическом режиме при поступлении изменений от уполномоченных органов. При невозможности автоматического обновления ответственное должностное лицо производит обновление вручную не позднее рабочего дня, следующего за днем опубликования изменений. Каждое обновление фиксируется в системном журнале с

указанием даты, времени, источника и версии перечня.

18.6. Сверка справочников с перечнями производится:

- при первичной регистрации записи в справочнике;
- при каждом проведении операции в режиме онлайн до момента ее подтверждения;
- при каждом обновлении перечней путем сплошной сверки всех записей справочников;
- при изменении идентификационных сведений.

18.7. Сверка производится по совокупности идентификационных признаков с применением алгоритмов полного и частичного (нечеткого) совпадения, учитывающих различия в транслитерации, порядке следования и написании составных частей имен и наименований.

18.8. При выявлении полного совпадения система автоматически блокирует проведение операции и формирует уведомление ответственному должностному лицу. Операция не проводится до принятия решения.

18.9. При выявлении частичного совпадения проведение операции приостанавливается, ответственное должностное лицо проводит дополнительную проверку в пределах срока, установленного законодательством для приостановления операций. По результатам проверки совпадение подтверждается либо отклоняется с обязательным внесением мотивированной отметки в систему.

18.10. При подтверждении совпадения Оператор применяет целевые финансовые санкции, приостанавливает операцию и незамедлительно информирует орган финансовой разведки в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики.

18.11. Все результаты сверки, включая отрицательные, фиксируются в системном журнале с указанием даты, времени, идентификатора операции, версии примененного перечня и результата. Журнал защищен от изменения и удаления и хранится не менее 5 (пяти) лет.

18.12. Доступ к управлению справочниками и перечнями предоставляется ограниченному кругу работников на основании приказа генерального директора. Все действия по созданию, изменению и удалению записей справочников протоколируются с указанием пользователя, даты, времени и содержания изменения.

18.13. При проведении трансграничных платежей Оператор и его агенты обеспечивают наличие в справочниках сведений об отправителе и получателе в объеме, установленном законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

19. ЛИМИТЫ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В СИСТЕМЕ

14.1 Лимиты, установленные в системе, соответствуют действующему законодательству в отношении всех участников системы.

14.2 Помимо лимитов, установленных законодательством Оператор платежной системы вправе устанавливать собственные лимиты, установленные Оператором исходя из текущей конъюнктуры рынка и анализа оценки рисков Платежной системы в соответствии с политикой управления рисками.

20. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

20.1. В правилах платежной системы запрещается установление требований к Участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условия об исключительном участии).

20.2. Правила и процедуры системы Оператора должны давать Участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе, объяснять юридическую основу и роли сторон-участников, время и принципы управления рисками системы.

20.3. Правила и процедуры системы Оператора должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Национального банка по управлению рисками, регулярно пересматриваться и обновляться в случае необходимости, но не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

21. ПРИЛОЖЕНИЯ

21.1. Неотъемлемой частью Правил являются следующие Приложения:

Приложение № 1 - Система управления рисками, используемая модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками

Приложение № 2 - Порядок действия Участников Платежной системы при возникновении нештатных ситуаций в Системе

Приложение № 3 - Порядок проведения процессинга

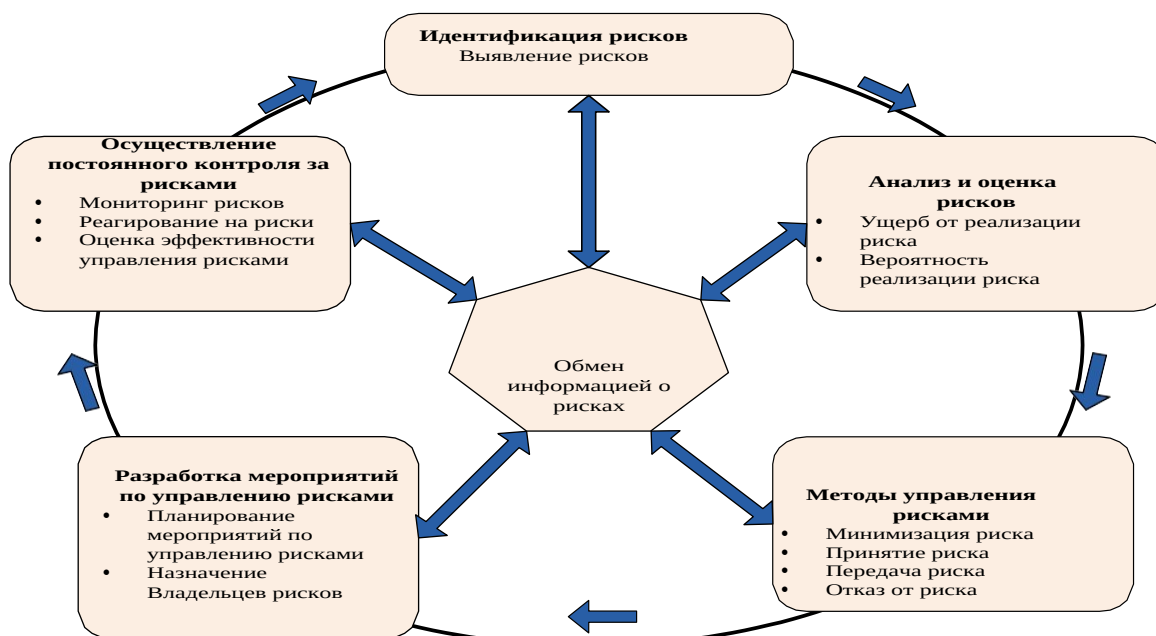
Приложение № 4 - Тарифная политика

Система управления рисками Оператора

Достижение целей управления рисками предполагает выполнение следующих задач:

- прогнозирование наступления неблагоприятных событий, при реализации которых может быть нарушено бесперебойное функционирование платежной системы;
- содействие устойчивой работе платежной системы;
- предупреждение и предотвращение возникновения рисков;
- идентификация и выявление рисков и определение причин их возникновения;
- определение приоритетности рисков;
- сдерживание рисков;
- оценка уровня и степени влияния рисков;
- мониторинг и анализ рисков на постоянной основе;
- организация процесса своевременного устранения последствий возникновения рисков и создание механизмов восстановления работоспособности платежных систем в случае ее нарушения;
- определение способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков в платежной системе;
- обеспечение информационного взаимодействия участников платежной системы в целях реализации мероприятий, направленных на снижение выявленных рисков;
- выработка и осуществление мер, направленных на противодействие факторам рисков, и принятие управленческих решений по регулированию платежных систем;
- оперативное реагирование процесса управления рисками к изменяющимся условиям рынка услуг платежной инфраструктуры.

Принятая модель управления рисками



Основной целью по управлению рисками в Платежной системе является выработка и осуществление мер по ограничению, минимизации риска и оперативному принятию управленческих решений по регулированию Платежной системой.

Функционирование Платежной системы может быть нарушено в результате реализации рисков, в том числе возникновения неблагоприятных событий, связанных с действием или бездействием одного, нескольких или большинства Участников платежной системы и (или) недостатками в организации и (или) обеспечении деятельности Платежной системы.

Системный риск

Системный риск - риск наступления неблагоприятного события, при котором неспособность одного из участников платежной системы выполнить свои обязательства по платежам повлечет для других участников невыполнение своих обязательств при наступлении срока платежа. Такое невыполнение обязательств может поставить под угрозу стабильность всей платежной системы (эффект "домино").

Факторы системного риска делятся:

Внутренние факторы риска.

Антропогенный фактор. Возникновение угрозы безопасности информации в результате отсутствия профессиональных навыков, недостаточной подготовки, халатности, ненадлежащего исполнения обязанностей или злого умысла персонала, эксплуатирующего информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети, разработчиков программного обеспечения и пользователей, имеющих доступ к информации на законном основании. Нарушение правил эксплуатации ИТ оборудования, их систем и сетей лицами, ответственными за эту работу;

Системный фактор. Возникновение угрозы целостности информации и (или) функционированию информационно-телекоммуникационных средств, систем и сетей в результате ошибок в их проектировании и разработке или возникновения внутрисистемных сбоев (фатальных ошибок) при их эксплуатации, в том числе, из-за несовершенства или конфликтов программного обеспечения, или неисправности оборудования.

Внешние факторы риска.

Фактор кибербезопасности. Целенаправленное внешнее воздействие на информационные ресурсы и информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети («атаки», вторжения) с целью уничтожения, блокирования или копирования информации, разработка и внедрение вредоносных программ (вирусов, симуляторов, «троянских» программ, клавиатурных перехватчиков и др.) внедрение специальных технических средств для негласного получения информации;

Техногенный фактор. Совокупность угроз искусственного характера, вызванных результатами человеческой деятельности (цивилизации) - пожары, взрывы, затопления, радиационные и химические заражения, энергетические аварии, разрушение коммуникаций, в том числе, в результате террористических актов, диверсий, массовых беспорядков и ведения боевых действий.

Природный фактор. Совокупность угроз природного характера, являющихся следствием воздействия естественной непреодолимой силы (стихии) - землетрясения, наводнения, метеорологические катаклизмы и т.п., приводящие к устойчивому нарушению функционирования информационных и телекоммуникационных ресурсов, вплоть до их утраты или физического уничтожения. Вероятность определяется спецификой территории, на которой дислоцируется защищаемый объект: многолетними метеорологическими наблюдениями, геотектоническими данными и другими критериями.

Механизмы снижения влияния системного риска.

- Постоянный мониторинг значительных системных событий, которые неблагоприятно воздействуют на системно значимых участников платежной системы, рынки и соответствующую инфраструктуру
 - Обеспечение реализации механизмов гарантирующих проведение платежей;
 - Усиленный контроль за платежными и расчетными системами;
 - Приоритизация видов платежей по их типу: социально значимые, бюджетно образующие и пр.
-

Операционный риск

Операционный риск - риск, возникающий вследствие нарушения функционирования аппаратно-программного комплекса и коммуникационных каналов связи, ненадлежащего действия персонала и должностных лиц участников платежной системы, а также воздействия внешних факторов, которые приводят к невозможности проведения платежей и расчетов, нарушению правил платежной системы, а также информационной безопасности, либо невозможности функционирования платежной системы в целом.

Локализацией (местом проявления) операционного риска являются структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы Участников платежной системы, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.

Формой реализации операционного риска являются нарушения функционирования Платежной системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов Участников платежной системы, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в Платежной системе.

Механизмы снижения влияния операционного риска

По обеспечению работоспособности аппаратно-программных комплексов:

- разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
- тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- обеспечение целостности информационных активов путём применения: средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- обеспечение резервирования критичных информационных активов;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам.
- дублирование аппаратного и программного обеспечения в основном узле;
- дублирование в резервном центре аппаратно-программного комплекса основного узла;
- наличие удаленного резервного центра;
- дублирование каналов связи для обеспечения непрерывной связи между основным узлом и автоматизированными рабочими местами участников;
- организация бесперебойного электроснабжения основного и резервного узлов;
- обеспечение средств авторизации и аутентификации участников и персонала системы, шифрование каналов передачи данных для защиты от несанкционированного доступа;
- обеспечение возможности применения электронной цифровой подписи для обеспечения достоверности и целостности передаваемой информации;
- обеспечение резервного копирования всех операций, проводимых в системе для хранения и восстановления данных в случае возникновения опасности потерь или их дублирования;
- наличие системы безопасности (информационные, технические и физические);

По персоналу:

- наличие квалифицированного персонала системы (основной и дублирующий состав) и обеспечение регулярного обучения;
- ограничение функций и полномочий сотрудников;
- обучение персонала новым информационным технологиям, повышение его квалификации, периодическое тестирование.

Кредитный риск и риск ликвидности

Кредитный риск - риск, возникающий вследствие неспособности участника платежной системы исполнить свои финансовые обязательства по оплате оказанных услуг платежной инфраструктуры перед другими участниками при наступлении срока платежа или в любое последующее время. Кредитный риск создает угрозу финансовой устойчивости участников платежной системы, что может повлиять на бесперебойность функционирования платежной системы.

Риск ликвидности - риск, возникающий вследствие неспособности участника платежной системы в связи с недостатком или отсутствием денежных средств обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в срок исполнения платежа. Наступление данного вида риска связано с несбалансированностью финансовых активов и финансовых обязательств участника платежной системы.

Механизмы снижения влияния кредитного риска и риска ликвидности

- мониторинг в режиме реального времени достаточности средств участников для исполнения своих обязательств по проведению платежей;
- обеспечение возможности резервирования средств для обеспечения гарантированного проведения расчета;
- обработка платежей в соответствии с установленными приоритетами;
- управление участниками очередью своих платежей (изменение приоритетов платежей, отзыв платежей из очереди платежей и т.д.);
- - обеспечение двойного ввода ключевых полей при подготовке платежных документов в ручном режиме;
- - ведение архивов всех отправленных и поступивших электронных сообщений для обеспечения сохранности электронных документов в системе; осуществление регулярного контроля соблюдения участниками правил функционирования системы.
- периодическая оценка платежеспособности участников платежной системы, а также исключение участников платежной системы не соответствующих требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Правовой риск

Правовой риск - риск, возникающий вследствие несоблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, условий договоров и соглашений, внутренних документов участников платежных систем, определяющих нормы и правила функционирования платежных систем.

Источником правового риска является несоблюдение Участниками платежной системы требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров, внутренних документов, регламентирующих их деятельность, а также наличие недостатков внутренних документов, несоответствие деятельности Общества требованиям законодательства.

Формой реализации правового риска являются претензии правового характера к Участникам платежной системы со стороны других Участников платежной системы, со стороны государственных органов, со стороны клиентов Участников платежной системы, надзорного органа.

Локализацией (местом проявления) правового риска являются:

- Участники платежной системы, которым могут быть предъявлены претензии правового характера, связанные с несоблюдением требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров;
- внутренние документы Участников платежной системы и договоры, содержание которых подлежит постоянному контролю на соответствие законодательству и нормативным актам, с учетом вносимых в них изменений.

Механизмы снижения влияния правового риска

В целях минимизации юридических/правовых рисков в системе принимаются меры по устранению правовой неопределенности в отношениях с участниками платежных систем, осуществляется контроль за соблюдением участниками платежных систем законодательства Кыргызской Республики, контроль за соответствием условий договоров и соглашений, внутренних документов, а также норм и правил работы систем требованиям законодательства КР.

Риск мошенничества

Возникает вследствие неправомерных действий работников и должностных лиц участника платежных систем, заключающихся в злоупотреблении служебным положением, несанкционированном использовании служебной информации, хищении денежных средств, преднамеренном сокрытии фактов совершения операций в рамках платежной системы, а также противоправных действий сторонних лиц по отношению к платежной системе, таких как хищение персональных данных, получение конфиденциальной информации, проникновение в базу данных с целью хищения денежных средств и т.д.

Механизмы снижения влияния риска мошенничества.

В целях предотвращения проведения несанкционированных операций в платежной системе применяется механизм проверки личности и правомочности лиц, проводящих, обрабатывающих и получающих платежи, обеспечиваться конфиденциальность информации, а также ограничиваться доступ к центрам обработки платежей и каналам связи, используемым для передачи информации по платежам. Обеспечение физической безопасности помещений и оборудования, а также защиты данных как во время их хранения, так и в процессе передачи.

Риск хакерской атаки

Риск, возникающий вследствие воздействия на информационные ресурсы и информационно-телекоммуникационные средства платежной системы путем несанкционированного входа в информационные системы, внедрения специальных технических средств, заражения компьютерными вирусами и другими вредоносными программами с целью хищения денежных средств, получения персональной информации пользователей (пароли, ПИН-коды, номера банковских карт, аналог собственноручной подписи, персональные данные пользователей), уничтожения и нарушения целостности баз данных, блокирования и вывода из строя информационных компьютерных систем.

Механизмы снижения риска хакерской атаки.

Система управления информационной безопасностью представляет собой набор взаимосвязанных стратегических и операционных компонент для создания надежной программы по безопасности. Каждый компонент – это набор процессов и практик, работающие вместе и направленные на один аспект безопасности компании. Компоненты направлены как на физическую, так и на электронную безопасность. Нормы регламентирующие процессы информационной безопасности приведены в политике по информационной безопасности и положении по нештатным ситуациям.

Риск потери репутации

Риск, возникающий вследствие формирования в обществе негативного представления о стабильности платежной системы, отрицательной оценки качества предоставляемых услуг в платежной системе, в том числе вследствие распространения ложной информации, ведущей к утрате доверия к платежной системе или участникам платежной системы.

Механизмы снижения риска потери репутации.

- принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Общества;
 - содействие в соблюдении принципов профессиональной этики;
 - при принятии управленческих решений учитывается взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
 - проведение периодических тренингов сотрудников;
 - соблюдение принципа "Знай своего служащего";
 - обеспечение идентификации контрагентов Общества.
-

Порядок действий Участников Платежной Системы при возникновении нештатных ситуаций и системного риска в Системе.

При возникновении наиболее распространенных нештатных ситуаций:

Сбой программного обеспечения– Ответственное лицо совместно с техническими службами выясняет причину сбоя ПО. Если исправить ошибку своими силами не удалось, привлекают разработчиков.

Сбой в локальной вычислительной сети (ЛВС). Ответственное лицо по информационной безопасности организует анализ на наличие потерь и (или) разрушения данных и сетевого оборудования. В случае необходимости, производится восстановление ПО, замена оборудования из резерва, а также данные из последней резервной копии

Выход из строя сервера. Сотрудник, ответственный за эксплуатацию сервера проводит меры по немедленному вводу в действие резервного сервера для обеспечения непрерывной работы компании. При необходимости производятся работы по восстановлению ПО и данных из резервных копий.

Потеря данных. При обнаружении потери данных ответственное лицо информационной безопасности (системный администратор) совместно с Техническим Директором, проводят мероприятия по поиску и устранению причин потери данных (антивирусная проверка, целостность и работоспособность ПО, целостность, и работоспособность оборудования и др.). При необходимости, производится восстановление ПО и данных из резервных копий.

Обнаружен вирус. При обнаружении вируса производится локализация вируса с целью предотвращения его дальнейшего распространения, для чего следует физически отсоединить

«заражённый» компьютер от ЛВС и провести анализ состояния компьютера. Анализ проводится компетентным в этой области. Результатом анализа может быть попытка сохранения (спасения данных), так как после перезагрузки ПЭВМ данные могут быть уже потеряны. После успешной ликвидации вируса, сохранённые данные также необходимо подвергнуть проверке на наличие вируса. При обнаружении вируса следует руководствоваться инструкцией по эксплуатации применяемого антивирусного ПО. После ликвидации вируса необходимо провести внеочередную антивирусную проверку на всех ПЭВМ компании с применением обновлённых антивирусных баз. При необходимости производится восстановление ПО и данных из резервных копий с составлением акта. Проводится служебное расследование по факту появления вируса в ПЭВМ (ЛВС).

Обнаружена утечка информации (дырка в системе защиты). При обнаружении утечки информации ставится в известность ответственное лицо по информационной безопасности и Технический Директор. Проводится служебное расследование. Если утечка информации произошла по техническим причинам, проводится анализ защищённости системы и, если необходимо, принимаются меры по устранению уязвимостей и предотвращению их возникновения.

Взлом системы (Web-сервера, сервера, файл-сервера и др.) или несанкционированный доступ (НСД). При обнаружении взлома сервера ставится в известность ответственное лицо информационной безопасности и Технический Директор. Проводится, по возможности, временное отключение сервера от сети для проверки на вирусы и троянские закладки. Возможен временный переход на резервный сервер. Учитывая, что программные закладки могут быть не обнаружены антивирусным ПО, следует особенно тщательно проверить целостность исполняемых файлов в соответствии с хэш-функциями эталонного программного обеспечения, а также проанализировать состояние файлов - скриптов и журналы сервера. Необходимо сменить все пароли, которые имели отношение к данному серверу. В случае необходимости производится восстановление ПО и данных из эталонного архива и резервных копий с составлением акта. По результатам анализа ситуации следует проверить вероятность проникновения несанкционированных программ в ЛВС компании, после чего провести аналогичные работы по проверке и восстановлению ПО и данных на других ЭВМ компании. По факту взлома сервера проводится служебное расследование.

Попытка несанкционированного доступа (НСД). При попытке НСД проводится анализ ситуации на основе информации журналов регистрации попыток НСД и предыдущих попыток НСД. По результатам анализа, в случае необходимости, принимаются меры по предотвращению НСД, если есть

реальная угроза НСД. Так же рекомендуется провести внеплановую смену паролей. В случае появления обновлений ПО, устраняющих уязвимости системы безопасности, следует применить такие обновления.

Компрометация ключей. При компрометации ключей следует руководствоваться инструкцией по эксплуатации применяемого ПО криптозащиты.

Компрометация пароля. При компрометации пароля необходимо немедленно сменить пароль, проанализировать ситуацию на наличие последствий компрометации и принять необходимые меры по минимизации возможного (или нанесенного) ущерба (блокирование счетов и т.д.). При необходимости, проводится служебное расследование.

Физическое повреждение ЛВС или ПЭВМ. Ставится в известность ответственное лицо по информационной безопасности. Проводится анализ на утечку или повреждение информации. Определяется причина повреждения ЛВС или ПЭВМ и возможные угрозы безопасности информации. В случае возникновения подозрения на целенаправленный вывод оборудования из строя проводится служебное расследование. Проводится проверка ПО на наличие вредоносных программ-закладок, целостность ПО и данных. Проводится анализ электронных журналов. При необходимости проводятся меры по восстановлению ПО и данных из резервных копий с составлением акта.

Стихийное бедствие. При возникновении стихийных бедствий следует руководствоваться соответствующими документами Оператора.

Порядок и сроки информирования руководства и персонала системы о возникновении нештатной ситуации. При возникновении нештатной ситуации специалист по сопровождению системы в течение 30 минут информирует руководство и персонал системы о возникновении нештатной ситуации путем отправки сообщения по электронной почте и СМС на мобильные телефоны.

Регистрация факта возникновения нештатной ситуации. При возникновении нештатной ситуации специалист по сопровождению системы регистрирует факт возникновения нештатной ситуации (дату, время, описание события) в специальном журнале.

Порядок действий, если проблемы не были решены на уровне ответственных исполнителей персонала системы за предусмотренное процедурами время. Если проблемы не были решены на уровне ответственных исполнителей персонала системы за предусмотренное процедурами время - специалист по сопровождению системы ставит в известность Технического директора для принятия решения по дальнейшим действиям

Порядок информирования клиентов о крупном инциденте. В случае крупного инцидента Директор по проектам совместно с генеральным директором принимают решение о способе коммуникации и в случае необходимости информируют клиентов и общественность о произошедшем исходя из оценки величины инцидента.

Порядок и сроки информирования руководства и персонала системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы. После восстановления штатного функционирования системы специалист по сопровождению системы в течение 30 минут информирует руководство и персонал системы о восстановлении штатного функционирования системы путем отправки сообщения по электронной почте и СМС на мобильные телефоны, регистрирует в специальном журнале дату, время, причину возникновения нештатной ситуации, содержание принятых мер по ее устранению с указанием ответственных исполнителей. В течение 2 рабочих дней Технический директор готовит акт и экспертное заключение по нештатной ситуации.

В целях превентивных мер по снижению риска возникновения несанкционированных операций в платежной системе – противоправные преднамеренные деяния (действия, бездействия, злоупотребление доверием) персонала оператора/участника системы или третьей стороны, направленные на несанкционированный доступ и использование информации, относящейся к банковской тайне, для получения/перевода денежных средств с электронных кошельков участников системы и/или их клиентов.

Оператор устанавливает политику информационной безопасности (в том числе и информационных ресурсов системы) от несанкционированного доступа/операций, злоупотребления или мошеннического изменения (вставки, удаления, искажения, замены), или раскрытия данных/информации и проводит комплекс мер по обеспечению безопасности системы:

- имеет четко регламентированные задачи, требования по обеспечению конфиденциальности и доступу к информации, адекватности внутреннего контроля, а также критерии разграничения ответственности соответствующих лиц при осуществлении контроля;
 - обеспечивает своевременное реагирование на возникновение подозрительной активности/операций в системе или попыток несанкционированного доступа/операций и порядок
-

взаимодействия с правоохранительными органами Кыргызской Республики;

- незамедлительно (в тот же день, когда об этом событии стало известно) информирует Национальный банк в электронной форме о фактах внешних угроз, несанкционированного доступа/операций, злоупотребления, грабежа, нестабильной ситуации и т.д. В случае, если событие носит системный характер и может угрожать другим участникам финансовой системы Кыргызской Республики,

- предусматривает порядок подключения и использования ресурсов сети интернет,
- использует антивирусную защиту на всех рабочих местах и серверах системы;
- проводит разработку новых методов борьбы с несанкционированным доступом/операциями/мошенничеством;
- проводит регулярное обучение сотрудников по безопасности и персонала системы механизмам предотвращения мошенничества и несанкционированного доступа.

Процедура информирования Национальный банк, а также Участников платежной системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы осуществляется в течение не более 8 часов, и в порядке, предусмотренном договорами сторон.

При возникновении инцидента, который может негативно отразиться на бесперебойности Участников:

- уведомляет сторону или стороны, подвергающиеся риску, агентов/поставщиков товаров/услуг;
- принимает меры по исполнению/завершению своих финансовых обязательств перед пользователями услуг (клиентами)/поставщиками товаров/услуг и участниками платежной системы;
- принимает меры по обеспечению сохранности данных и восстановлению работоспособности платежной системы;
- обеспечивает для других Участников возможность выполнения своих обязательств.

Информирование Национального банка КР о возникшем Инциденте осуществляется Оператором, в случае возникновения сбоев в работе платежной системы длящихся более 2 часов.

Доведение до Участников платежной системы информации о нарушениях и неисправностях в работе Платежной системы и возникших в связи с этим рисках осуществляется, если уровни риска в результате нарушения относятся к категории «Средний» или «Высокий» и влияют на бесперебойное функционирование систем Участников.

При наступлении события, которое определяется уровнем риска как «Средний» либо «Высокий», в условиях, что выявленные нарушения работы влияют на бесперебойное функционирование Платежной системы в целом, осуществляется незамедлительное уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

При выявлении фактов внешних угроз, преступлений, мошенничества в Платежной системе, которое может угрожать другим Участникам, незамедлительно производится уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

Оператор обеспечивает своевременное доведение информации по принятым в систему платежам до поставщика товаров/услуг при возникновении нештатной ситуации в соответствии с условиями договора и требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

Порядок проведения процессинга

1. Платательщик совершает платеж через сеть веб-касс. Платательщик при совершении платежа вводит/диктует в Клиентской части веб-кассы «ГАЗПЭЙ» реквизиты. Под реквизитами понимается наименование Поставщика, в пользу которого совершается Платеж, Лицевой счет, а также сумма, подлежащая к оплате с целью обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Поставщиком услуг /Получателем платежа;

2. Платательщик совершает платеж через Агента Оператора. Платежный Агент с помощью подсистемы «Агент» передает распоряжение Пользователя Оператору платежной системы (Платежной организации);

3. Если Платежный Лимит того Агента, через которого производится платеж (подсистема «Агент»), больше или равен сумме производимого платежа, в этом случае Информацию о Платеже (реквизиты платежа) передается в Процессинговый Центр (аппаратно-программный комплекс) Оператора. Передача Информации о платеже производится согласно внутреннего Протокола Оператора по обмену данными между точкой приема платежей и Процессинговым центром. В случае веб-кассы, происходит периодическая проверка баланса Агента на предмет превышения баланса Агента критического лимита. В случае если баланс Агента не превышает критического лимита, происходит блокирование приема платежей через веб-кассы вплоть до момента, когда размер Платежного лимита Агента вновь станет большим или равным критического лимита;

4. Процессинговый Центр Оператора передает Информацию о Платеже в аппаратно-программный комплекс Поставщика. Аппаратно-программный комплекс Поставщика на основании полученных данных (реквизитах платежа) от Оператора производит обработку Платежа. В случае, если переданная Информация (реквизиты платежа) корректна, Поставщик исполняет погашение обязательств Плательщика перед Поставщиком на сумму, полученную от Оператора по данному Платежу. В противном случае, исполнения обязательств Плательщика перед Поставщиком не происходит. Передача Информации о платеже от Оператора поставщику происходит согласно регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса Оператора и Поставщика;

5. Аппаратно-программный Комплекс Поставщика уведомляет Процессинговый центр Оператора об успешности или не успешности проведения Платежа. Уведомление происходит по согласованному Сторонами регламенту взаимодействия аппаратно-программного комплекса Оператора и Поставщика;

6. Веб-касса получит от Процессингового центра Оператора ответ о результате проведения Платежа согласно внутреннего Протокола Оператора по обмену данными между веб-кассой/ и Процессинговым центром;

7. В случае успешности обработки Платежа Поставщиком, Поставщик, при наличии в его аппаратно-программном комплексе такой функциональной возможности, направляет уведомление Плательщику об исполнении обязательств Плательщика перед Поставщиком на сумму Платежа;

Тарифная политика

Тарифная политика отражает общие цели Оператора, которые он стремится достичь, формируя цены предоставляемых услуг.

При формировании цен на товары учитываются общеэкономические критерии, определяющие отклонения цен в ту или иную сторону от потребительной стоимости платежных услуг.

Эти критерии можно подразделить на внутренние (зависящие от руководства и различных служб предприятия) и внешние (не зависящие от самого предприятия и находящиеся за его пределами).

К критериям внутреннего характера можно отнести:

- качество сервиса;
- имидж Оператора.

Внешние критерии выглядят следующим образом:

- социальная значимость сервиса
- наличие и расширение рынка платежных услуг
- Участники и их требования к рынку платежных услуг
- нормативное регулирование
- политическая стабильность государства;
- наличие и уровень конкуренции
- другие факторы

Используется метод определения цен с ориентацией на спрос, уровень конкуренции и требования Участников. Оператор использует комбинированной системы методов определения цены одновременно с решением задачи развития сети платежных услуг, сети точек и способов приема платежей. Структура тарифов, комиссий и вознаграждений должна удовлетворять цели достижения уровня рентабельности, установленной Оператором.

В определённых случаях, продиктованных требованиями поставщиков услуг и товаров (в том числе, государственных и бюджетных предприятий), спросом и уровнем цен на тарифы, комиссии и вознаграждения, в отношении услуг, оказываемых платежными организациями и операторами платежных систем Кыргызской Республики, а также решениями Общества - структура тарифов, комиссий и вознаграждений может отличаться от установленного уровня рентабельности.

Перед определением тарифов, комиссий и вознаграждения проводится рыночный анализ спроса и уровня цен на тарифы, комиссии и вознаграждения, оказываемые платежными организациями и операторами платежных систем Кыргызской Республики

Уведомление Участников и пользователей о применяемых тарифах, комиссиях и вознаграждениях осуществляется согласно настоящим Правилам, договору Участника.

Оператор платежной системы один раз в год с момента получения лицензии предоставляет в Национальный банк сведения об утвержденных и действующих тарифах. Оператор платежной системы должен в течение 10 (десяти) рабочих дней после изменения тарифов уведомлять Национальный банк обо всех изменениях действующих тарифов.