

Правила системы электронных денег ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»

Утверждены

Приказом № 9-02 от 25.04.2023 г.  
Директора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»



И. Шевченко

**ПРАВИЛА СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ  
ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»**

Алматы 2023 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>№ главы</b>	<b>Наименование главы</b>	<b>Стр.</b>
1.	Общие сведения о системе электронных денег	3
2.	Правила системы электронных денег ОХУ РАУ	3-4
3.	Термины и определения	5-6
4.	Присоединение Эмитента к Системе ОХУ РАУ	7
5.	Комиссии и вознаграждения в Системе ОХУ РАУ	8
6.	Система управления рисками	8-9
7.	Международная система электронных денег	10
8.	Операции в Системе ОХУ РАУ	10-15
9.	Участники Системы ОХУ РАУ	15-27
10.	Ответственность Системы ОХУ РАУ	27-29
11.	Конфиденциальность и безопасность	29-32

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

1.1. Система электронных денег ОХУ РАУ (далее — Система ОХУ РАУ) предоставляет возможность осуществления операций с электронными деньгами в рамках законодательства Республики Казахстан и иных государств при условии допустимости осуществления таких операций законодательством Республики Казахстан.

1.2. Система ОХУ РАУ существует как сервис, использование которого осуществляется через личный кабинет путем регистрации на сайте [www.oxurau.kz](http://www.oxurau.kz) (далее — Сайт Системы), с помощью инфраструктуры партнеров оператора системы электронных денег ОХУ РАУ (далее — Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»). С помощью Системы ОХУ РАУ возможно осуществление платежей в пользу коммерческих организаций, предоставляющих товары, работы и услуги, осуществление операций между физическими лицами, иных операций, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

1.3. Оператором ОХУ РАУ является Товарищество с ограниченной ответственностью «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», зарегистрированное и законно осуществляющее свою деятельность на территории и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.4. Товарищество с ограниченной ответственностью «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» является платежной организацией с номером учетной регистрации № 02-22-139, и оказывает платежные услуги по реализации (распространению) электронных денег; услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег.

## **2. ПРАВИЛА СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ОХУ РАУ**

2.1. Общие положения о Правилах.

2.1.1. Правила Системы электронных денег ОХУ РАУ (далее - Правила) регламентируют порядок и условия функционирования Системы ОХУ РАУ, определяют порядок взаимодействия между участниками Системы ОХУ РАУ, устанавливают правовые и организационные основы построения Системы ОХУ РАУ, условия и порядок присоединения к Системе ОХУ РАУ, условия и порядок предоставления и использования ее функциональных возможностей, включая основания ограничения такого использования.

2.1.2. Термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, предусмотренные договорами между участниками, иным образом используемые в процессе функционирования Системы ОХУ РАУ, употребляются в значении, указанном в Разделе 3 настоящих Правил.

2.1.3. Толкование Правил осуществляется в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

2.1.4. Актуальная редакция Правил публикуется на Сайте Системы.

2.1.5. Надзор за соблюдением Правил осуществляет Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в том числе посредством организации круглосуточного приема обращений в связи с функционированием Системы ОХУ РАУ.

2.1.6. Условия Правил превалируют над условиями договоров между участниками Системы ОХУ РАУ, и, в случае противоречий отдельных положений такого договора Правилам, преимущественную силу имеют Правила. В случае, если отношения, возникающие между участниками в процессе функционирования Системы ОХУ РАУ, прямо не урегулированы Правилами или выходят за их пределы, применяются нормы законодательства Республики Казахстан и соответствующего договора между участниками.

2.1.7. Несоблюдение Правил может явиться одним из оснований для прекращения участия в Системе ОХУ РАУ лиц, допустивших подобное несоблюдение.

2.1.8. Участники Системы ОХУ РАУ в случае их присоединения к Правилам несут ответственность за соблюдение Правил в части принятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключенных ими с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

2.1.9. В случае, если в любой момент времени любое из положений Правил противоречит или будет противоречить действующему законодательству Республики Казахстан, такое положение признаётся недействительным и заменяется наиболее близким по смыслу положением действующего законодательства Республики Казахстан.

2.1.10. Соблюдение законодательства Республики Казахстан является личной ответственностью любого лица, использующего Систему ОХУ РАУ. Оператор ТОО «ОХУ РАУ

(ОКСИ ПЭЙ)» оставляет за собой право отказать любому физическому или юридическому лицу в использовании и/или ином взаимодействии с Системой ОХУ РАУ в случае, если у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» есть подозрения, что подобное использование и/или иное взаимодействие нарушает и/или может нарушить действующее законодательство Республики Казахстан. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в этом случае не обязан направлять предварительных уведомлений такому лицу, но обязуется сообщить о принятых мерах по запросу и/или в срок до 10 (десяти) рабочих дней при условии, что за указанный период предусмотренные настоящим пунктом ограничения не будут сняты. Условиями договоров с участниками может быть предусмотрен иной срок уведомления, который будет считаться действующим для таких договоров.

2.2. Порядок внесения изменений в Правила.

2.2.1. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» по мере необходимости имеет право вносить изменения в настоящие Правила путем разработки, утверждения и публикации новой редакции Правил на Сайте Системы.

2.3. Изменения в части, касающейся Клиентов, вступают в силу по истечению 5 (пяти) календарных дней со дня их официального опубликования на Сайте Системы, если более длительный срок не установлен Правилами. Клиенты принимают и соглашаются с тем, что ответственность за ознакомление с действующей редакцией Правил является их ответственностью. Использование Системы ОХУ РАУ в любой форме и любом проявлении, включая инфраструктуру партнеров Системы ОХУ РАУ напрямую взаимодействующих с Системой ОХУ РАУ, по истечению срока, установленного для вступления изменений в силу, равнозначно согласию с новой редакцией Правил.

2.4. В случае, если изменения Правил затрагивают условия договоров с Партнерами, Эмитентами, Агентами (в значении данных терминов, предусмотренном соответствующим разделом Правил) Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется до вступления новой редакции Правил в силу опубликовать текст данной редакции на Сайте Системы и установить срок вступления в силу таких изменений не меньше 30 (тридцати) календарных дней с даты их опубликования. В течение срока, данного для ознакомления с внесенными изменениями, в случае несогласия с отдельными пунктами Правил, указанные категории участников вправе направить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» мотивированные обращения с запросом на изменение/исключение отдельных положений Правил или же уведомление о согласии с принятием таких изменений. В случае не достижения согласия по спорным пунктам, договор с соответствующим участником считается расторгнутым с даты вступления новой редакции Правил в силу или с более ранней даты получения Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» уведомления о расторжении договора. Участники осознают, что любая форма использования Системы ОХУ РАУ, в том числе посредством инфраструктуры партнеров Системы ОХУ РАУ, после даты вступления новой редакции Правил в силу означает безоговорочное согласие с внесенными изменениями. Новые положения Правил имеют абсолютный приоритет перед старой редакцией Правил и договорами с участниками. Дополнительные соглашения к договорам не заключаются.

2.5. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе установить исключение по действию отдельных пунктов Правил, по которым не достигнуто согласие, в отношении отдельных участников на основании дополнительных соглашений к соответствующему договору.

2.6. Сроки вступления изменений в силу могут быть сокращены в случае внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан и необходимости немедленного приведения деятельности Системы ОХУ РАУ в соответствие с данными изменениями.

2.7. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе устанавливать дату вступления в силу отдельных разделов, пунктов Правил при внесении изменений в Правила.

2.8. В случае, если изменение редакции Правил влечет за собой изменение нумерации разделов и пунктов Правил, ссылки на которые ранее были включены в договоры с Участниками, применяются разделы Правил, соответствующие по смыслу разделам, на которые ранее были предоставлены ссылки.

2.9. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» оставляет за собой право использовать любые доступные средства информирования Участников.

### **3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Термины и определения, используемые в любых документах, договорах, дополнениях, приложениях и переписке, связанных с функционированием Системы ОХУ РАУ, имеют следующее значение:

3.1. **Система электронных денег ОХУ РАУ** (по тексту Правил - Система ОХУ РАУ/СЭД/Система Оператора) — совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с электронными деньгами. В целях настоящих Правил и договоров с участниками под Системой ОХУ РАУ понимается также инфраструктура партнеров Системы ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», используемая в целях функционирования Системы ОХУ РАУ, осуществления участниками Системы ОХУ РАУ отдельных категорий операций, в иных целях, прямо связанных с функционированием Системы ОХУ РАУ и реализуемых с ведома и согласия Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

3.2. **Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»** — оператор системы электронных денег, платежная организация, оказывающая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая реализацию (распространение) электронных денег, оказание услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег, обеспечивающая функционирование Системы ОХУ РАУ, устанавливающая Правила в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и осуществляющая контроль за их соблюдением. Далее по тексту Правил комплекс деятельности Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обозначен словом «Услуги».

3.3. **Электронные деньги** — безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в Системе ОХУ РАУ другими участниками Системы ОХУ РАУ.

3.4. **Эмитент Электронных денег («Эмитент»)** — поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с законодательством Республики Казахстан право выпуска и погашения электронных денег, и осуществляющий выпуск, и погашение электронных денег в Системе ОХУ РАУ. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

3.5. **Участник Системы ОХУ РАУ (далее - «Участник»)** — Клиент, Партнер, Агент, Оператор, Эмитент и любое иное физическое, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации, погашению, осуществлению иных операций с использованием электронных денег в соответствии с настоящими Правилами и требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.6. **Партнер** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий коммерческую деятельность и принимающий электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам на основе договора, заключенного с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

3.7. **Агент системы электронных денег (далее — «Агент»)** — юридическое лицо, в соответствии с законодательством Республики Казахстан имеющее право на оказание платежных услуг, включающих деятельность по приобретению Электронных денег у Эмитента и физических лиц, и реализации Электронных денег в пользу физических лиц, действующее на основании договора, заключенного с Эмитентом либо с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в том числе через своих Субагентов.

3.8. **Субагент** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Агентом агентский договор по оказанию услуг от имени и по поручению Агента.

3.9. **Клиент** — физическое лицо, использующее Систему ОХУ РАУ в целях осуществления платежей, переводов и иных операций с использованием Электронных денег.

3.10. **Статус Клиента** — положение Клиента в Системе ОХУ РАУ, определяющее его возможности по инициированию выпуска, передаче, приему, использованию, приобретению или инициированию погашения Электронных денег в рамках Системы ОХУ РАУ.

- 3.11. **Неидентифицированный Клиент** — зарегистрированный Клиент, личность которого не установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 3.12. **Упрощенно идентифицированный Клиент** — зарегистрированный Клиент, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 3.13. **Идентифицированный Клиент** — зарегистрированный Клиент, личность которого установлена в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 3.14. **Электронный кошелек (далее - «Кошелек»)** — программное обеспечение, иное программно-техническое средство, в котором хранятся Электронные деньги и/или учитывает информация о них и/или обеспечивающее к ним доступ.
- 3.15. **Счет Электронных денег (далее - «Счет»)** — средство учета суммы Электронных денег.
- 3.16. **Неактивный Кошелек** — режим Кошелька, устанавливаемый Системой ОХУ РАУ автоматически для Кошельков, неиспользованного в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента последней авторизации его владельца, для Кошельков, заблокированных Системой ОХУ РАУ по основаниям, предусмотренным договором с Клиентом, и не разблокированных в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента блокировки, по иным основаниям, предусмотренным Правилами и/или соглашением с Клиентом.
- 3.17. **Программное обеспечение Агента (далее - ПО Агента)** — программное обеспечение, принадлежащее Системе ОХУ РАУ и предоставленное Агентам в целях исполнения ими своих обязательств, а также собственная инфраструктура Агента, используемая в процессе оказания Агентом платежных услуг в рамках предоставленных полномочий.
- 3.18. **Личный кабинет** — это инструмент управления контентом и/или Кошельком зарегистрированного Участника Системы ОХУ РАУ, принадлежащий данному Участнику, отражающий настройки личной информации, историю и баланс счетов Электронных денег в Системе ОХУ РАУ.
- 3.19. **Блокирование Кошелька** — полный или частичный запрет на использование Кошелька и/или Электронных денег Участника.
- 3.20. **Логин** — уникальный идентификатор Участника Системы, использованный при регистрации в Системе ОХУ РАУ и являющийся номером Кошелька.
- 3.21. **Операционное поручение** — сформированное Клиентом поручение Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», содержащее необходимую и достаточную информацию для осуществления передачи Электронных денег или права распоряжения ими в Системе ОХУ РАУ.
- 3.22. **Сайт системы ОХУ РАУ** — сайт, размещенный в сети Интернет по адресу [www.oxuray.kz](http://www.oxuray.kz)
- 3.23. **Банковская тайна** — разновидность конфиденциальной информации, определяемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 3.24. **Специализированный счет банка Эмитента** — балансовый счет Эмитента, предназначенный для учета денег по операциям Выпуска и Погашения Электронных денег в Системе ОХУ РАУ. Данный счет является гарантом Электронных денег, обращающихся в Системе ОХУ РАУ.
- 3.25. **Аутентификация** — процедура, позволяющая установить, что запросы информации, документы по сделкам, операционные поручения и иная информация исходят от Участника, заключившего договор с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».
- Аутентификация осуществляется путем запроса и ввода при работе с Системой ОХУ РАУ аутентификационных данных, признаваемых в рамках Системы ОХУ РАУ аналогом собственноручной подписи и являющихся безоговорочным подтверждением прав Участников.
- 3.26. **Правила Системы ОХУ РАУ («Правила»)** — правила, размещенные на Интернет сайте [www.oxuray.kz](http://www.oxuray.kz), установленные Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, в соответствии с которыми осуществляется функционирование Системы ОХУ РАУ и реализация Участниками своих прав и обязанностей.
- Настоящие термины/определения могут употребляться как во множественном, так и в единственном числе.

#### **4. ПРИСОЕДИНЕНИЕ ЭМИТЕНТА К СИСТЕМЕ ОХУ РАУ**

4.1. Общие условия присоединения Эмитента к Системе ОХУ РАУ.

4.1.1. Присоединение Эмитента к Системе ОХУ РАУ осуществляется путем заключения с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» соответствующего договора участия Эмитента в Системе ОХУ РАУ и/или других соглашений об осуществлении ряда услуг Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» Эмитенту, Эмитентом — Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Эмитентом и/или Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» иным Участникам в рамках Системы ОХУ РАУ. Эмитент Системы ОХУ РАУ приобретает все права и принимает на себя обязанности, предусмотренные Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан, с момента вступления указанных договоров/соглашений в силу.

4.1.2. Эмитент присоединяется к Правилам путем принятия их в целом, если при подписании договоров/соглашений с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не было отдельно предусмотрено, что условия договора/соглашения превалируют над отдельными положениями Правил.

4.2. Критерии участия Эмитента в Системе ОХУ РАУ:

4.2.1. общая финансовая устойчивость;

4.2.2. осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4.2.3. обеспечение возможности работать в соответствии с применяемой на момент принятия Правил Эмитентом технологией Системы ОХУ РАУ;

4.2.4. наличие необходимой лицензии (разрешений) на осуществление деятельности, связанной с обращением Электронных денег и переводом денег в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

4.2.5. обеспечение защиты информации, в том числе при работе в Системе ОХУ РАУ;

4.2.6. обеспечение банковской тайны.

4.3. Приостановка и прекращение участия Эмитента в Системе ОХУ РАУ возможны:

4.3.1. по инициативе Эмитента на основании его письменного заявления;

4.3.2. по инициативе Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в случае нарушения Эмитентом Правил, отказа от предоставления или предоставления недостоверных сведений Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» о своей деятельности и/или иных сведений и/или невыполнения критериев участия в Системе ОХУ РАУ;

4.3.3. по основаниям, предусмотренным договором/соглашением между Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Эмитентом.

4.3.4. Полный отказ от участия в Системе ОХУ РАУ, а также временная приостановка участия по инициативе Эмитента возможны только при условии отсутствия неисполненных обязательств Эмитента.

4.3.5. Для отказа от участия в Системе ОХУ РАУ, а также для временной приостановки участия Эмитент за 30 (тридцать) календарных дней направляет Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» уведомление в письменной форме.

4.3.6. В случае, если Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет основания предполагать, что тот или иной Эмитент не сможет исполнить в полном объеме принимаемые на себя обязательства, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе приостановить выпуск Электронных денег в Системе ОХУ РАУ данным Эмитентом. Сообщение о такой приостановке должно быть немедленно опубликовано Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» на Сайте Системы ОХУ РАУ. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» признаёт за собой обязательство предоставить по требованию Эмитента разъяснения по причинам такой приостановки.

4.4. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязан незамедлительно уведомить всех Участников Системы, являющихся клиентами банка, чья деятельность в Системе ОХУ РАУ в качестве Эмитента временно приостановлена, о данном факте.

4.5. Регистрация Эмитента и присвоение ему соответствующих прав осуществляется исключительно по факту заключения договора и реализуется непосредственно Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

## **5. КОМИССИИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В СИСТЕМЕ ОХУ РАУ**

5.1. Размер и порядок начисления и взимания комиссий, начисления и выплаты вознаграждения отдельным категориям Участников в рамках функционирования Системы ОХУ РАУ определяется Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в настоящем разделе, а также в соответствии с условиями договоров, заключаемых с каждым из Участников.

5.2. В связи с возможным варьированием окончательной величины комиссий, точный размер комиссий дополнительно доводится до сведения Клиента в местах обслуживания физических лиц Эмитентами, Агентами, Субагентами, на дисплеях терминалов самообслуживания, на Интернет ресурсах, с помощью систем дистанционного банковского обслуживания, иными средствами информирования со стороны Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Эмитента, Агента, Субагента до совершения Клиентом операции.

5.3. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не удерживает комиссии и не требует иных выплат за присоединение к Системе ОХУ РАУ на общих основаниях.

5.4. Расходы, связанные с Погашением Электронных денег на банковские счета Участников, в том числе при осуществлении межбанковских переводов, возлагаются на Эмитента.

5.5. При иницировании Выпуска Электронных денег на Кошелек Клиента комиссия Эмитентом не взимается, за исключением случаев, предусмотренных договором Эмитента и Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и законодательством Республики Казахстан.

5.6. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Эмитент, Агент, Субагент вправе взимать дополнительную комиссию с Клиента деньгами, электронными деньгами, при условии доведения информации о таких комиссиях до сведения Клиента до момента осуществления им операции.

5.7. В случае взимания с Клиента комиссий без предварительного уведомления о наличии и размере такой комиссии, Клиент вправе направить требование Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» о возврате комиссии по такой операции, при этом бремя доказывания отсутствия уведомления возлагается на Клиента.

## **6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

6.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы ОХУ РАУ.

6.2. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обеспечивает надежность Системы ОХУ РАУ. Функции по оценке и управлению рисками в Системе ОХУ РАУ распределяются между Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Эмитентами.

6.3. К функциям Эмитентов в части управления рисками относится:

6.3.1. соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при взаимодействии между Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Эмитентами в связи с осуществлением операций в Системе ОХУ РАУ;

6.3.2. обеспечение бесперебойности осуществления операций по Выпуску Электронных денег;

6.3.3. обеспечение бесперебойности осуществления операций по Погашению Электронных денег, Выпуск которых в Системе ОХУ РАУ был произведен данным Эмитентом;

6.3.4. самостоятельное осуществление управления всеми рисками, присущими данному виду деятельности, при этом Эмитенты несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

6.4. Контроль за соблюдением Агентом условий его привлечения в рамках предоставления услуг Системы ОХУ РАУ, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется непосредственно Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» или Эмитентом, заключившим с Агентом соответствующий договор. Ответственность за осуществление аналогичной деятельности Субагентом несет Агент, привлечший такого Субагента с целью предоставления услуг Системы ОХУ РАУ, в соответствии с действующим законодательством



Республики Казахстан и соответствующим договором между Агентом и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

6.5. Система управления рисками включает следующие мероприятия:

6.5.1. определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей надзор за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами;

6.5.2. определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»;

6.5.3. доведение до органов управления Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» соответствующей информации о рисках;

6.5.4. определение показателей бесперебойности функционирования Системы ОХУ РАУ;

6.5.5. определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования Системы ОХУ РАУ;

6.5.6. определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

6.5.7. определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

6.5.8. определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

6.5.9. определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

6.5.10. определение порядка обеспечения защиты информации в Системе ОХУ РАУ.

6.6. Способы управления рисками.

6.6.1. Способы управления рисками определяются Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» с учетом особенностей организации Системы ОХУ РАУ, модели управления рисками, процедур расчета, количества переводов Электронных денег и их сумм, времени окончательного расчета.

6.7. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

6.7.1. осуществление расчета в пределах предоставленных Эмитентам денежных средств;

6.7.2. автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников;

6.7.3. осуществление расчета в Системе ОХУ РАУ до конца рабочего дня;

6.7.4. другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами и условиями договоров с Участниками, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Эмитентов, а также анализ и изучение информации в средствах массовой информации, отслеживание и фиксирование параметров функционирования Участников в Системе ОХУ РАУ, соблюдение порядка расчетов.

6.8. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» принимает все предусмотренные законодательством меры по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также вправе устанавливать дополнительные меры и применять дополнительные санкции в отношении Участников в случаях наличия подозрений, что осуществляемая операция может быть связана с легализацией доходов и/или финансированием терроризма.

6.9. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма и осуществления надлежащей проверки операций вправе блокировать операции и Участников в Системе ОХУ РАУ на срок до 10 (десяти) рабочих дней без объяснения причины.

6.10. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе отказать в Участии в Системе ОХУ РАУ любому лицу, если в отношении такого лица имеются данные, что оно связано и/или подозревается в связи с лицами, осуществляющими действия по легализации доходов и/или финансированию терроризма, и/или осуществляет и/или подозревается в осуществлении деятельности, направленной на легализацию доходов и финансирование терроризма.

## **7. МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

7.1. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе предпринимать зависящие от него действия в целях предоставления Услуг за пределами Республики Казахстан в рамках, установленных национальным законодательством для оборота Электронных денег, номинированных в национальной валюте, за пределами Республики Казахстан.

Электронные деньги, выпускаемые на территории Республики Казахстан, могут быть номинированы только в национальной валюте — тенге.

7.2. Допускается реализация банкам второго уровня на территории Республики Казахстан Электронных денег, выпущенных и номинированных в иностранной валюте, при условии заключения агентского договора на распространение таких Электронных денег с их эмитентом.

7.3. Допускается реализация Электронных денег, номинированных в национальной валюте, за пределами Республики Казахстан, при условии соблюдения требований национального законодательства Республики Казахстан и страны такой реализации.

7.4. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе привлекать Партнеров, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории и в соответствии с законодательством иностранного государства, при условии, что участие такого Партнера в Системе ОХУ РАУ не нарушает законодательства Республики Казахстан и законодательства страны регистрации Партнера.

7.5. Агенты вправе, в том числе через своих Субагентов, осуществлять реализацию Электронных денег на территории иностранных государств при условии соблюдения требования данных государств в области оборота Электронных денег, а также требований Республики Казахстан в отношении реализации Электронных денег за пределами Республики Казахстан.

7.6. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе заключать договоры с Эмитентами, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории иностранных государств, при условии, что заключение таких договоров не нарушит положения законодательства Республики Казахстан и страны регистрации Эмитента.

7.7. В случае, если ограничения в части выпуска, использования и погашения Электронных денег в Республике Казахстан и в иностранном государстве, где осуществляется реализация Электронных денег Эмитентов Системы ОХУ РАУ, отличаются, в качестве основных выступают более строгие ограничения (ограничения с более низкими допустимыми суммами по выпуску, использованию и погашению Электронных денег).

7.8. В случае, если требования к идентификации Клиентов на территории Республики Казахстан и иностранного государства, где напрямую или посредством своих Агентов представляет свои услуги Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» отличаются, Клиент, прошедший процедуру идентификации, считается идентифицированным исключительно при взаимодействии с Партнерами, Агентами и Эмитентами страны прохождения идентификации.

7.9. Запрещается участие в Системе ОХУ РАУ лиц, зарегистрированных, постоянно проживающих, имеющих местом осуществления деятельности, имеющих место открытия банковского счета страны из санкционных списков, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН), страны, внесенные в ограничительные списки организаций по противодействию легализации и отмыванию доходов и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, страны, отнесенные Республикой Казахстан к оффшорным зонам,

7.10. В случае, если в отношении лица, являющегося Участником, будет выявлено предоставление недостоверных данных и нарушение указанных требований, такое лицо незамедлительно блокируется в Системе ОХУ РАУ, все имеющиеся данные по нему передаются в уполномоченные органы Республики Казахстан.

## **8. ОПЕРАЦИИ В СИСТЕМЕ ОХУ РАУ**

8.1. Настоящим разделом предусмотрен не исчерпывающий список операций, осуществляемый в рамках Системы ОХУ РАУ.

8.2. Выпуск Электронных денег.

8.2.1. Выпуск Электронных денег осуществляется исключительно Эмитентом в пределах суммы денег, полученной от Клиентов или Агентов с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2.2. Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по Погашению выпущенных им Электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

8.2.3. Участниками Системы ОХУ РАУ, имеющими право инициировать выпуск Электронных денег, являются Агент и Клиент.

8.2.4. При Выпуске Электронных денег Клиент или Агент предоставляют Эмитенту сумму денег, равную сумме Электронных денег, подлежащих выпуску, на основании договора, заключенного с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и/или Эмитентом, а также сумму комиссии Эмитента за осуществление такого выпуска, при её взимании.

8.2.5. Предоставление денег Эмитенту Клиентами и Агентами осуществляется путем вноса наличных денег либо перечисления безналичных денег на Специализированный счет Эмитента.

8.2.6. Порядок предоставления Эмитенту указания о выпуске Электронных денег, способы подачи заявки на выпуск Электронных денег устанавливаются Эмитентом в отношении выпускаемых им денег и предусматриваются условиями договора с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)». Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» принимает на себя обязательство по доведению до сведения Клиента способа инициирования выпуска Электронных денег, применимого для каждого из Эмитентов.

8.2.7. При выпуске Эмитентом Электронных денег его владельцу выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения Клиентом или Агентом Электронных денег, в том числе в виде электронного документа в системе дистанционного банковского обслуживания при её использовании.

8.2.8. Эмитент вправе установить дополнительные реквизиты, предоставляемые при выдаче квитанции, при условии, что квитанция содержит все необходимые в соответствии с законодательством реквизиты и данные.

8.2.9. Электронные деньги считаются выпущенными Эмитентом в Систему ОХУ РАУ с момента отражения информации о доступной сумме Электронных денег в Кошельке Агента или Клиента, инициировавшего выпуск.

8.2.10. В случае несоответствия суммы предоставленных Эмитенту денег сумме выпущенных денег Клиент/Агент обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и/или Эмитента.

8.3. Порядок осуществления выплат по гражданско-правовым сделкам:

8.3.1. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» оказывает информационную поддержку Клиенту при передаче им Электронных денег в пользу Партнеров в качестве оплаты, за предоставленные товары, работы, услуги.

8.3.2. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» определяет список Партнеров для Клиента и вправе ограничивать его в зависимости от Статуса Клиента и/или исходя из иных ограничений, приведенных на Сайте Системы.

8.3.3. Клиент направляет Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» Операционное Поручение на осуществление платежа в пользу Партнера принадлежащими ему Электронными деньгами. Операция по осуществлению платежа считается завершенной в момент получения Партнером уведомления о зачислении Электронных денег, Клиентом — уведомления об успешном завершении платежа. Исполнение распоряжения об осуществлении платежа ведет к уменьшению отображаемой в Кошельке Клиента суммы Электронных денег на сумму платежа и комиссии, в случае ее наличия.

8.3.4. Оплата товаров, работ, услуг и иные операции с Электронными деньгами при отсутствии требуемой для осуществления операции суммы в Кошельке Клиента, а также при отсутствии требуемой суммы денег при осуществлении покупки Клиентом Электронных денег, - не производятся.

8.3.5. Партнер предоставляет Клиенту чек в форме электронного документа, подтверждающего осуществленный платеж в случае осуществления платежа через Кошелек. В случае осуществления платежа с использованием инфраструктуры Агента, Клиенту

предоставляется чек на бумажном носителе и/или возможность получения чека в форме электронного документа иным способом.

8.4. Порядок осуществления возврата по операциям с Электронными деньгами.

8.4.1. В случае необходимости осуществления возврата Электронных денег Клиенту-плательщику, возврат осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, соглашением с Клиентом, действующим законодательством Республики Казахстан.

8.4.2. В случае, если необходимость отмены завершеного платежа и/или перевода стала следствием сбоя программного обеспечения и/или ошибки Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», несанкционированного доступа к Системе ОХУ РАУ, произошедшего по вине Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», возврат Электронных денег осуществляется на счета участников операции путем проведения операции сторнирования — восстановления прав Участников на принадлежащие им Электронные деньги, участвующие в данном платеже или переводе, на момент начала операции.

8.4.3. В случае, если возврат Электронных денег Клиенту является результатом отказа одной из Сторон от исполнения договора, заключенного между Партнером и Клиентом, возврат Электронных денег по завершеному платежу осуществляется по заявке Партнера. Достижение договоренности по осуществлению возврата осуществляется Партнером и Клиентом без участия Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)». Исполнение взаимных обязательств, предшествующее подаче такой заявки, осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных договоренностью между Партнером и Клиентом.

8.4.4. Партнер вправе осуществить возврат Электронными деньгами, наличными деньгами или иным способом, согласованным с Клиентом.

8.4.5. В случае, если возврат осуществляется Электронными деньгами, Партнер обязан осуществить операцию по возврату суммы платежа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента формирования заявки на возврат и признания тем самым обязательства по возврату Электронных денег. Клиент и Партнер вправе согласовать более длительный срок возврата. Клиент не вправе требовать сокращения срока возврата Электронными деньгами.

8.4.6. В случае, если в течение срока, предусмотренного настоящим разделом для осуществления возврата Электронными деньгами, осуществить возврат не представляется возможным, Клиент вправе потребовать возврата наличными деньгами или иным способом, согласованным с Партнером.

8.4.7. Возврат Электронных денег осуществляется в полном объеме полученных Партнером средств, за исключением случаев, когда изначальный характер сделки подразумевает комиссии за осуществление возврата и комиссии Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

8.4.8. Комиссия Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», а также дополнительная комиссия Эмитента или Агента в случае осуществления платежей с использованием программного обеспечения Агента, при взимании таковых, обязательному возврату не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных договором/офертой, размещенных на сайте Системы ОХУ РАУ.

8.4.9. В случае, если услуги по доставке не входят в стоимость реализуемого товара, возврат Электронных денег за доставку не осуществляется, при условии, что обязательства доставщика исполнены в полном объеме в надлежащие сроки.

8.4.10. В случае, если необходимость осуществления возврата платежа или перевода Электронных денег явилась следствием несанкционированного доступа к Кошельку Клиента, возврат осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных разделом Правил, регулирующим ситуации несанкционированного доступа к Кошельку Клиента.

8.4.11. В случае совершения Клиентом-отправителем перевода Электронных денег в пользу другого Операционного поручения и последующего перевода Электронных денег в пользу другого Клиента, возврат Электронных денег осуществляется по договоренности между Клиентами. В случае отказа Клиента-получателя от возврата Электронных денег Клиенту-отправителю, Клиент-отправитель не вправе предъявлять претензии по таким операциям Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», за исключением случаев, когда по таким операциям имело место своевременное уведомление о несанкционированности их проведения.

8.4.12. Клиент ознакомлен и согласен с тем, что при осуществлении платежей в адрес Партнеров, возврат денег по которым не осуществляется в рамках Системы ОХУ РАУ, Клиент

самостоятельно обращается к Партнеру напрямую по вопросу осуществления такого возврата. При этом Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется оказать Клиенту информационную поддержку в ходе разбирательств по таким вопросам.

8.5. Порядок учета и отображения операций с Электронными деньгами.

8.5.1. Учету и фиксации подлежат все произведенные и/или инициированные Участниками операции с Электронными деньгами, включая выпуск, внесение на счет Кошелька, уступки права требования, оплата товаров, работ, услуг Партнеров, погашение, а также иные операции с использованием Электронных денег.

8.5.2. В любой момент времени зарегистрированный Клиент может получить информацию о проведенных операциях с Электронными деньгами. История платежей доступна в Кошельке Клиента.

8.5.3. В любой момент времени Партнер имеет доступ к истории операций за 7 (семь) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Партнера.

8.5.4. В любой момент времени Агент имеет доступ к истории операций за период до 7 (семи) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Агента.

8.5.5. В любой момент времени Эмитент имеет доступ к истории операций по Выпуску и Погашению Электронных Денег за период до 45 (сорока пяти) календарных дней, данная информация доступна в Личном Кабинете Эмитента.

8.5.6. Для получения информации обо всех совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет от текущего дня, Участники направляют запрос Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)». Информация предоставляется в форме отчета, формируемого в течение 10 (десяти) дней.

8.5.7. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется хранить информацию обо всех операциях, осуществленных в Системе ОХУ РАУ, в течение 5 (пяти) лет с даты совершения.

8.5.8. В случае неиспользования Клиентом Кошелька в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента последней авторизации Клиента, Кошелек переводится в режим Неактивного Кошелька.

8.5.9. Разблокировке и выводу из режима Неактивного Кошелька подлежат Кошельки Идентифицированных Клиентов при условии предоставления документов, удостоверяющих личность или права наследника, а также иных документов и информации, при такой необходимости. Разблокирование Кошелька Неидентифицированного Клиента осуществляется при условии предоставления договора с мобильным оператором, подтверждающего принадлежность абонентского номера, на который зарегистрирован Кошелек, Клиенту, и документа, удостоверяющего личность. Дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата создания Кошелька.

8.5.10. В случае проведения возврата по операциям, осуществленным с использованием Кошелька Незарегистрированного Клиента, такой Кошелек Незарегистрированного Клиента переводится в режим Неактивного Кошелька по истечению 3 (трёх) лет с момента осуществления возврата. Для получения доступа к Кошельку Незарегистрированного Клиента, переведённого в неактивный режим, отправителю Электронных денег по первоначальной операции необходимо предоставить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» подтверждение осуществления такой операции и подтверждение личности отправителя Партнером, в адрес которого осуществлялась операция.

8.5.11. При осуществлении перевода Электронных денег в адрес Незарегистрированного Клиента и не получении такого перевода Незарегистрированным Клиентом, Кошелек Незарегистрированного Клиента, созданный с целью осуществления операции, переводится в режим Неактивного Кошелька по истечению 12 (двенадцати) месяцев с момента осуществления перевода. Для перевода такого Кошелька Незарегистрированного Клиента в активный режим Клиенту-получателю необходимо предоставить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» данные, идентифицирующие перевод в Системе ОХУ РАУ в объеме, предусмотренном Правилами, соглашением с Клиентом.

8.5.12. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» автоматически взимает комиссию за хранение информации Клиента на Неактивном Кошельке в размере [ ] с даты перехода Электронного Кошелька в статус «Неактивный». Комиссия взимается до разблокирования Неактивного Кошелька или до обнуления его баланса.

8.5.13. В случае, если баланс Неактивного Кошелька недостаточен для оплаты начисляемой комиссии, остаток Электронных денег направляется в пользу Оператора ТОО «ОХУ РАУ

(ОКСИ ПЭЙ)», Неактивный Кошелек автоматически переносится в архив. Для использования Кошелька с аналогичным номером, регистрацию необходимо пройти повторно.

8.6. Порядок реализации Электронных денег Клиентом:

8.6.1. Клиент — владелец Электронных денег - вправе с согласия Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в случаях, если операция не ограничена техническими возможностями Системы ОХУ РАУ, Статусом Клиента, способом внесения Электронных денег в Систему ОХУ РАУ или иными условиями, предусмотренными Правилами, действующим законодательством Республики Казахстан, иными обстоятельствами, доводимыми до сведения Клиента при попытке проведения операции, осуществить реализацию Электронных денег Агенту из Кошелька через интерфейс Системы и/или ПО Агента в целях получения суммы наличных денег в отделениях Агента или на свой банковский счет.

8.6.2. В случае, если у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» возникли сомнения в правомерности такой операции, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе заблокировать данный Кошелек и/или операцию до предоставления Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» доказательства принадлежности Электронных денег и/или предоставления документов, удостоверяющих личность Клиента.

8.6.3. В целях осуществления реализации Электронных денег, Клиенту необходимо направить Операционное Поручение Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» с предоставлением запрашиваемых Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» данных.

8.6.4. Размеры минимальной и максимальной суммы реализации Электронных денег, а также размеры комиссии, устанавливаются Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и доводятся до сведения Клиента в процессе формирования Операционного Поручения до момента его подтверждения.

8.6.5. Для завершения реализации Электронных денег из Кошелька, Клиенту необходимо подтвердить данную операцию в отделениях Агента, предъявив при этом номер операции и код операции, полученные при направлении Операционного Поручения Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», а также предъявить документ, удостоверяющий личность. При получении денег, посредством зачисления на банковский счет, дополнительные подтверждения не требуются.

8.6.6. Принимая Правила, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о невозможности отмены операции по реализации Электронных денег.

8.6.7. С момента передачи данных по реализации Электронных денег Клиенту, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Агент ни при каких обстоятельствах не несут ответственность за несанкционированное использование со стороны третьих лиц данных, которые включают в себя номер операции и код операции.

8.6.8. Клиент принимает на себя обязательства не осуществлять посредством Системы ОХУ РАУ, через Агентов незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, любые другие операции, нарушающие законодательство Республики Казахстан.

8.6.9. В случае приобретения Клиентом Электронных денег посредством программного обеспечения Агента для осуществления реализации Электронных денег, при условии отсутствия у Клиента Кошелька, Системой ОХУ РАУ создается Кошелек, номером которого является введенный Клиентом номер мобильного телефона. Электронные деньги, приобретенные Клиентом таким образом, зачисляются в данный Кошелек. В целях получения доступа к данному Кошельку способом, отличным от непосредственной реализации Электронных денег Агенту, Клиенту необходимо пройти стандартную процедуру регистрации на Сайте Системы. После подтверждения номера телефона и ввода пароля, Клиент получит доступ к Кошельку и автоматически зачисленным в него Электронным деньгам.

8.7. Погашение Электронных денег.

8.7.1. Порядок погашения Электронных денег определяется и устанавливается Эмитентами самостоятельно в рамках действующего законодательства.

8.7.2. При предъявлении Электронных денег их владельцами - Клиентами, Агентами, Партнерами, Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» - к Погашению, Эмитент погашает Электронные деньги путем выдачи физическому лицу (Клиенту) наличных денег либо путем

перевода денег на банковский счет Клиента, Агента, Партнера, Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

8.7.3. Настоящими Правилами Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» посредством собственной инфраструктуры и/или инфраструктуры партнеров, условиями договоров с Участниками могут быть установлены минимальные суммы предъявления Электронных денег к Погашению для различных категорий Участников.

8.7.4. Эмитент осуществляет Погашение Электронных денег Клиентов, являющихся клиентами Эмитента и имеющих текущий счет у Эмитента, а также Клиентов других банков эмитентов, на текущий счет Клиента или путём выдачи ему наличных денег в отделениях Эмитента.

8.7.5. Погашение Электронных денег Клиента на его текущий счет, открытый у Эмитента, осуществляется незамедлительно.

8.7.6. Срок погашения Электронных денег Клиента на текущий счет с использованием платежной карты, открытый у другого банка эмитента, может составлять до 3 (трех) банковских дней.

8.7.7. Погашение Электронных денег осуществляется без взимания дополнительной комиссии Эмитентом. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе устанавливать комиссию за погашение Электронных денег, взимаемых с Клиента.

8.7.8. Погашение Электронных денег осуществляется на банковский счет Партнера, Агента в соответствии с предоставленной им Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» информацией и банковской справкой с указанием реквизитов банковского счета.

8.7.9. Погашение Электронных денег Агента осуществляется Эмитентом в течение 3 (трех) банковских дней после перенаправления Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» Эмитенту распоряжения Агента о Погашении Электронных денег.

8.7.10. Погашение Электронных денег Партнером осуществляется Эмитентом в течение 3 (трех) банковских дней после направления Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» Эмитенту распоряжения о Погашении Электронных денег. При этом по условиям договора заключенного между Партнером и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» Электронные деньги направляются на Погашение автоматически при достижении суммой на субсчете Партнера определенной суммы Электронных денег.

8.7.11. Подробное описание процесса Погашения Электронных денег описано в техническом регламенте, подписываемом Эмитентом и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» при заключении соответствующего договора.

8.7.12. Погашение Электронных денег, принадлежащих Партнеру, осуществляется без удержания комиссии Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Эмитент вправе установить собственный размер комиссии, о чем Партнер должен быть уведомлен заранее. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Эмитент вправе взимать комиссию за Погашение Электронных денег Агентом.

8.8. Временной регламент.

8.8.1. В качестве единой шкалы времени при расчетах в Системе ОХУ РАУ признается время г. Астаны.

8.8.2. Рабочими днями Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» являются дни, считающиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан и постановлениями Правительства Республики Казахстан для установленной рабочей недели из пяти дней.

8.8.3. Операционными днями Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» являются календарные дни, за исключением 01 января каждого года, с 00:00:00 до 23:59:59.

8.8.4. Прием к исполнению распоряжений Участников осуществляется круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни.

## **9. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОХУ РАУ**

9.1. Оператор Системы ОХУ РАУ (Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)»).

9.1.1. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право:

9.1.1.1. Отказать в присоединении к Системе ОХУ РАУ новому Участнику при его несоответствии критериям участия.

9.1.1.2. Изменять перечень услуг Системы ОХУ РАУ.

9.1.1.3. Организовывать мероприятия по продвижению услуг Системы ОХУ РАУ.

9.1.1.4. Производить модификацию программного обеспечения и запрещать доступ к Системе ОХУ РАУ с использованием устаревшего программного обеспечения.

9.1.1.5. В случае обнаружения неисправностей, ошибок и сбоев в работе программных и/или аппаратных средств, задействованных в обеспечении функционирования Системы ОХУ РАУ, а также в профилактических целях и целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе ОХУ РАУ — приостанавливать работу программных и аппаратных средств.

9.1.1.6. Вне зависимости от Статуса Клиента запрашивать идентифицирующие документы в случаях, прямо предусмотренных данными Правилами, законодательством Республики Казахстан, а также в целях предоставления Клиенту дополнительных услуг, требующих такого удостоверения; в случаях возникновения у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» сомнений в правомерности действий Клиента и надлежащем использовании Системы ОХУ РАУ; по требованию Эмитента; в иных случаях, когда действия Клиента затрагивают интересы Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», других Участников или третьих лиц.

9.1.1.7. Отказать в проведении операций Клиенту в случаях попытки осуществления операции на сумму, превышающую остаток Электронных денег на Счете Кошелька Клиента; попытки осуществления операции на сумму, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан или Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» лимит для осуществления разовых операций в Системе ОХУ РАУ; возникновения у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» необходимости предварительно провести Авторизацию, Идентификацию данного Клиента; невозможности поддержания связи с сервисами по независящим от Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» причинам; отрицательного результата прохождения Клиентом процедуры Аутентификации; в иных случаях, когда совершение операции может принести убытки Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», другим Участникам или третьим лицам.

9.1.1.8. Принимать меры воздействия к Участникам (вплоть до прекращения участия в Системе ОХУ РАУ в случае выявления возможных нарушений ими Правил, условий соответствующих договоров).

9.1.1.9. Отказать в проведении операции с Электронными деньгами Партнеру и/или в адрес Партнера в случаях невозможности установить связь с системой Партнера; продолжительных сбоев в работе биллинга Партнера; наличия жалоб на систематическое неисполнение Партнером своих обязательств (с дальнейшим блокированием Кошелька Партнера); попытки осуществления операций с Электронными деньгами, за исключением направления их на Погашение; невозможности установить связь с системой Эмитента при направлении Электронных денег на Погашение; подозрения на неавторизованный доступ к Личному Кабинету Партнера (до установления связи с Партнером); попытки Погашения суммы Электронных денег, превышающей остаток Электронных денег на Счете Партнера; в иных случаях, когда совершение операции может нанести убытки Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», иным Участникам, третьим лицам.

9.1.1.10. Отказать в проведении операции Агенту (Субагенту) и/или в адрес Агента в случаях невозможности установить связь с программными и/или аппаратными средствами Агента; невозможности установить связь с сервисами, в рамках которых осуществляется платеж с использованием программного обеспечения Агента; попытки осуществления операции с использованием программного обеспечения Агента на сумму, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами лимит на осуществление разовых операций; наличия подозрения на компрометацию и/или неавторизованное использование аутентификационных данных Агента; попытки осуществления операции с использованием программного обеспечения Агента на сумму, превышающую остаток Электронных денег в Кошельке Агента; попытки Погашения суммы Электронных денег, превышающей остаток Электронных денег на Счете Агента; в иных случаях, когда совершение операции может нанести убытки Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», иным Участникам, третьим лицам.

9.1.1.11. Отказать в проведении операции Эмитенту и/или в адрес Эмитента в случаях невозможности установить связь с системой Эмитента; ошибочного и/или неполного заполнения формы заявки на Выпуск Электронных денег; попытки Выпуска Электронных денег на сумму, превышающую установленный для Клиента в зависимости от его Статуса



лимит; необходимости предварительной Идентификации Клиента, иницирующего Погашение, в случае признания операции подозрительной; приостановления участия Эмитента в Системе ОХУ РАУ по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и условиями соответствующего договора; в иных случаях, когда совершение операции может принести убытки Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», другим Участникам, третьим лицам.

9.1.1.12. Принимать к Эмитентам меры воздействия в случае выявления возможных нарушений ими Правил в части принятых на себя обязательств.

9.1.1.13. Получать и фиксировать, сохранять, защищать идентификационную информацию Участников.

9.1.1.14. Предоставлять информацию о Статусе Клиента другим Участникам.

9.1.1.15. Оказывать Участникам дополнительные услуги, информация и дополнительные соглашения на осуществление которых доступны на Сайте Системы.

9.1.1.16. Ограничивать список доступных услуг, товаров, работ, предоставляемых Партнерами, в зависимости от Статуса Клиента и иных ограничений, указанных на Сайте Системы.

9.1.1.17. Запрашивать у Клиентов, не достигших 18 лет, согласие законных представителей на использование Системы ОХУ РАУ.

9.1.1.18. Осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом и, в случаях необходимости, передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Участниками для доступа к Системе ОХУ РАУ, а также иных данных, автоматически передаваемых Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в процессе ее использования, не разглашая персональной данник Участника.

9.1.1.19. Осуществлять сбор, хранение и обработку персональной данных, вводимых Клиентами во время осуществления операций, передачу этих данных Партнерам в случаях, если такая передача необходима для исполнения договора с ними, а также все иные операции с персональными данными Клиентов.

9.1.1.20. Осуществлять сбор, хранение и обработку информации о произведённых покупках, оплаченных услугах и работах для осуществления целевой рекламы и в статистических целях. Передавать статистическую информацию третьим лицам, не раскрывая персональных данных Клиентов.

9.1.1.21. Использовать контактную информацию, предоставленную Клиентом, для уведомления Клиента о событиях Системы ОХУ РАУ и для связи с Клиентом, в том числе использовать данные, вводимые Незарегистрированными Клиентами при осуществлении ими операций посредством Системы ОХУ РАУ, с целью предоставления информационных писем и/или иных сведений инициатору создания операции.

9.1.1.22. Самостоятельно определять условия работы Системы ОХУ РАУ.

9.1.1.23. В случае нарушения Партнером условий настоящих Правил и соответствующего договора, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право по своему усмотрению: приостановить прием платежей в пользу Партнера, отказать в приеме Операционного поручения на Погашение Электронных денег, принимать иные меры и применять иные ограничения с обязательным информированием Партнер, а в течение 36 (тридцати шести) часов с момента введения в действие таких мер.

9.1.1.24. В случае обнаружения Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» фактов осуществления Партнером операций, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, грубо нарушающих Правила и/или условия заключенного договора, заблокировать Партнера в Системе ОХУ РАУ.

9.1.1.25. В случае наличия жалоб от Клиентов на систематическое неисполнение Партнером своих обязательств по гражданско-правовым сделкам, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право приостановить деятельность Партнера в Системе ОХУ РАУ до выяснения обстоятельств такого неисполнения.

9.1.1.26. В случае невозможности установить связь с системой Партнера, сбоях в работе биллинга и иных обстоятельств, препятствующих перечислению Электронных денег в пользу Партнера и исполнению им своих обязательств перед Клиентом, приостанавливать прием платежей в пользу Партнера до устранения данных обстоятельств с обязательным

уведомлением контактного лица Партнера о данных обстоятельствах в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента выявления указанных обстоятельств.

9.1.1.27. В случае признания операции подозрительной/мошеннической, приостановить осуществление операций, в том числе платежей в пользу Партнеров, Клиентом до установления обстоятельств такой операции и/или личности Клиента.

9.1.1.28. С разрешения Партнера публиковать на Сайте Системы и в Личных Кабинетах Клиентов в рекламных целях информацию о Партнере, не являющуюся конфиденциальной.

9.1.1.29. В случае нарушения Агентом условий настоящих Правил и соответствующего договора, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право по своему усмотрению: заблокировать возможность Выпуска Электронных денег на Агента, заблокировать публичный доступ к программному обеспечению Агента Клиентам Системы ОХУ РАУ, применять иные санкции, предусмотренные Правилами, с обязательным уведомлением Агента.

9.1.1.30. В случае обнаружения Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» фактов осуществления Агентом действий, противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, грубо нарушающих Правила и условия заключенного договора, заблокировать Агента в Системе ОХУ РАУ.

9.1.1.31. В случае расторжения заключенного с Агентом договора, предложить заключение прямого договора Субагентам, привлеченным Агентом.

9.1.1.32. В случае грубого нарушения Эмитентом действующего законодательства, условий заключенного договора и настоящих Правил, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право ограничить возможности Эмитента в рамках Системы ОХУ РАУ. При этом под грубыми нарушениями понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Выпуску и Погашению Электронных денег в рамках работы Системы ОХУ РАУ.

9.1.1.33. В случае наличия жалоб от Участников на систематическое неисполнение Эмитентом своих обязательств, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» имеет право полностью или частично приостановить деятельность Эмитента в Системе до выяснения обстоятельств такого неисполнения.

9.1.1.34. В случае возникновения у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» сомнений в способности Эмитента отвечать по своим обязательствам, осуществить приоритетное Погашение всех Электронных денег, ранее выпущенных Эмитентом, и приостановить Выпуск Эмитентом Электронных денег в Системе ОХУ РАУ. При этом Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» признает обязательство по предоставлению мотивированного обоснования таким действиям по запросу Эмитента.

9.1.1.35. В случае неполного или несвоевременного осуществления Погашения Электронных денег Эмитентом, от имени и в интересах Участников требовать отчета о причинах такого непогашения Электронных денег.

9.1.1.36. Использовать контактную информацию, предоставленную Участниками, для уведомления Участников о событиях Системы ОХУ РАУ и для связи с Участниками.

9.1.1.37. Удерживать комиссию за отдельные виды операций, осуществляемых Участниками, в соответствии с условиями договоров, а также при условии заблаговременного доведения информации о таких комиссиях до сведения Участников и получения согласия на такое удержания.

9.1.1.38. Использовать средства индивидуализации Участников в порядке и на условиях Правил.

9.1.2. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязан:

9.1.2.1. Определять Правила, организовывать и осуществлять надзор за их соблюдением Участниками Системы ОХУ РАУ.

9.1.2.2. Обеспечить функционирование программно-аппаратного комплекса Системы ОХУ РАУ круглосуточно, 7 (семь) дней в неделю, за исключением времени проведения профилактических и/или восстановительных работ.

9.1.2.3. Осуществлять привлечение Агентов, Партнеров, Эмитентов, вести перечень Агентов, Партнеров, Эмитентов при их привлечении.

9.1.2.4. Устанавливать требования к Агентам, Партнерам, Эмитентам, с которыми могут заключаться договоры при их привлечении Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в том

числе в части их финансового состояния, технологического обеспечения, предоставления ими информации.

9.1.2.5. Осуществлять удержание комиссий и выплату вознаграждений в соответствии с условиями договоров с Участниками.

9.1.2.6. Организовать систему управления рисками, осуществлять оценку и управление рисками в Системе ОХУ РАУ.

9.1.2.7. Обеспечить круглосуточный прием обращений Участников и обработку таких обращений ежедневно в часы работы Службы Поддержки Пользователей.

9.1.2.8. Обеспечить прием и обработку обращений Участников по вопросам бесперебойной работы Системы.

9.1.2.9. Поддерживать информацию, касающуюся функционирования Системы ОХУ РАУ и доступную на Сайте Системы, в актуальном состоянии и обеспечивать возможность доступа к ней со стороны Участников.

9.1.2.10. Обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров с Участниками.

9.1.2.11. Гарантировать соблюдение коммерческой и иной охраняемой законом тайны при построении отношений с Участниками.

9.1.2.12. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов Электронных денег, в соответствии с требованиями, учитывающими положения законодательства Республики Казахстан.

9.1.2.13. В случае приостановления работы Системы ОХУ РАУ в рамках плановых профилактических работ, за 3 (три) календарных дней уведомить Участников о времени и длительности проводимых работ, если более длительный срок не установлен договором с Участником.

9.1.2.14. Хранить информацию о состоянии Кошельков Участников в течение срока действия договора, хранить информацию о любых изменениях Счетов Кошельков Участников и иную информацию в течение 5 (пяти) лет после осуществления изменения.

9.1.2.15. Обеспечить в Системе ОХУ РАУ возможность для Клиентов получения уведомлений по совершенным физическим лицом операциям с электронными деньгами в Системе: путем направления уведомлений в личный кабинет.

9.1.2.16. Обеспечить конфиденциальность и сохранность предоставляемой Участниками информации, не допускать ее разглашения или передачи третьим лицам за исключением случаев, перечисленных в настоящих Правилах, договоре с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», а также случаев получения официального запроса от банков, судебных органов или иных уполномоченных государственных органов.

9.1.2.17. Осуществлять блокировку Кошелька Клиента при наличии оснований, делающих такую блокировку обязательной.

9.1.2.18. Соблюдать требования к содержанию типовых договоров, заключаемых с Участниками, установленные законодательством Республики Казахстан.

9.1.2.19. Определять и вносить изменения в технические условия подключения и функционирования Системы ОХУ РАУ.

9.1.2.20. Временно приостанавливать совершение операций Клиентом до предоставления им соответствующих разъяснений по запросу Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» (Эмитента) в случаях:

9.1.2.20.1. наличия жалоб от других Клиентов или третьих лиц на действия Клиента, нарушающие их права и законные интересы;

9.1.2.20.2. ненадлежащего использования Системы ОХУ РАУ Клиентом;

9.1.2.20.3. совершения Клиентом действий, нарушающих законодательство Республики Казахстан;

9.1.2.20.4. возникновения необходимости идентифицировать Клиента;

9.1.2.20.5. выявления Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» попытки внесения (или внесения) любых изменений в программное обеспечение Системе ОХУ РАУ со стороны Клиента;

9.1.2.20.6. нарушения Клиентом иных условий Правил или договора о присоединении к Системе ОХУ РАУ.

9.1.2.21. Осуществить регистрацию Участника в установленном договором порядке и предоставить Участнику доступ к услугам, оказываемым Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ

ПЭЙ)», в соответствующем объеме с учетом наличия ограничений, определяемых Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в случаях соблюдения Участником установленной процедуры регистрации и требований настоящих Правил.

9.1.2.22. Своевременно информировать Участников об изменении технических условий функционирования Системы ОХУ РАУ.

9.1.2.23. Обеспечивать работу службы технической и информационной поддержки Участников.

9.1.2.24. Предоставлять Участникам постоянный доступ к истории проводимых ими и/или в их пользу операций, в соответствии с ограничениями, предусмотренными Правилами.

9.1.2.25. Ежедневно формировать отчет обо всех произведенных Партнерами, Агентами (Субагентами), Эмитентами операций и/или операций в пользу Партнеров, Агентов (Субагентов), Эмитентов за отчетные сутки (с 00:00:00 до 23:59:59).

9.1.2.26. Предоставлять Участникам технологическую возможность направлять принадлежащие им Электронные деньги на Погашение.

9.1.2.27. Организовать возможность приобретения Электронных денег Клиентом и зачисление Электронных денег на счет Клиента с целью дальнейшего осуществления платежей по гражданско-правовым сделкам принадлежащими Клиенту Электронными деньгами.

9.1.2.28. Организовать возможность моментальной передачи Клиентом Электронных денег на Кошельки Партнеров.

9.1.2.29. Организовать выдачу Агентом торгового чека с соблюдением требований законодательства к содержанию такого чека на осуществление Клиентом операций по приобретению Электронных денег и их дальнейшему переводу в пользу Партнера посредством программного обеспечения Агента. Обеспечить невозможность осуществления операций без предоставления Клиенту торгового чека или уведомления о невозможности предоставления такого чека с обязательным указанием уникального номера транзакции для дальнейшей идентификации платежа в Системе ОХУ РАУ по запросу Клиента.

9.1.2.30. Организовать выдачу Клиенту электронного документа — торгового чека, подтверждающего осуществление платежа по гражданско-правовым сделкам Электронными деньгами, принадлежащими Клиенту.

9.1.2.31. При осуществлении платежей Партнеру Электронными деньгами, Клиент получает торговый чек на каждую осуществленную операцию, в том числе предоставление чека допускается в форме электронного документа.

9.1.2.32. Осуществлять операции по возврату Партнером Электронных денег Клиенту без взимания комиссий с Партнера.

9.1.2.33. Осуществлять по требованию Клиента оплату указанных товаров, работ и услуг; производить уступку права требования другому зарегистрированному Клиенту, в случаях, если данная уступка не противоречит настоящим Правилам и нормам законодательства; осуществлять возврат Электронных денег в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.2.34. Принимать от Эмитента информацию о Выпуске Электронных денег на Кошельки Участников и отражать данную информацию на Счетах Участников. Регламент передачи таких сообщений устанавливается договором с Эмитентом.

9.1.2.35. По распоряжению Участников Системы ОХУ РАУ, направлять Электронные деньги на Погашение.

9.1.2.36. Обеспечивать невозможность проведения операций на сумму Электронных денег, превышающую установленный законодательством Республики Казахстан лимит в зависимости от Статуса Клиента.

9.1.2.37. Предоставлять Клиенту информацию об осуществленных операциях с использованием Электронных денег в порядке, установленном договором между Клиентом и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», а также в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.2.38. Представить Эмитенту информацию, необходимую для уведомления Национального Банка о деятельности по выпуску Электронных денег.

9.1.2.39. В случае обнаружения несанкционированного доступа к Системе ОХУ РАУ, приостановить операции до ликвидации угрозы вмешательства третьих лиц в процесс перемещения Электронных Денег по счетам участников Системы ОХУ РАУ.

9.1.2.40. В случае обнаружения сбоев, неисправностей, ошибок в работе программных и/или аппаратных средств, незамедлительно предпринять необходимые меры для ликвидации проблемы.

9.1.2.41. В случае обнаружения несанкционированного доступа к Системе ОХУ РАУ, приостановить операции до ликвидации угрозы вмешательства третьих лиц в операции в Системе ОХУ РАУ.

9.1.2.42. Соблюдать и исполнять все иные принятые на себя в рамках договоров с Участниками обязательства, в частности — требования Эмитента о содержании заключаемых от его имени договоров, требования к техническому обеспечению и программно-аппаратному комплексу, используемому в процессе обмена сообщениями с Эмитентом о Выпуске и Погашении Электронных денег.

9.2. Эмитент

9.2.1. Эмитент имеет право:

9.2.1.1. Приобретать и реализовывать Электронные деньги, выпущенные им, за пределами Республики Казахстан на основе заключенных с агентами - нерезидентами Республики Казахстан договоров при соблюдении требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

9.2.1.2. Осуществлять обменные операции с выпущенными им Электронными деньгами на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами.

9.2.1.3. Разрабатывать дополнительные банковские продукты для Участников, в том числе реализовывать партнерские проекты с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» по внедрению и популяризации таких продуктов.

9.2.1.4. В общем порядке удерживать комиссию за использование банковского счета и/или текущий счет Участников.

9.2.1.5. Определять порядок и условия открытия и режим использования банковских счетов Участников, используемых для расчетов по операциям в Системе ОХУ РАУ.

9.2.2. Эмитент обязан:

9.2.2.1. Самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в Системе ОХУ РАУ в соответствии с требованиями Правил и соответствующего договора.

9.2.2.2. Предоставить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» документы в соответствии с условиями договора, заключенного с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.2.2.3. Предоставлять Оператору достоверную информацию при регистрации в Системе ОХУ РАУ и осуществлении деятельности в качестве Эмитента.

9.2.2.4. Своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства перед другими Участниками.

9.2.2.5. Гарантировать соблюдение банковской и иной охраняемой законом тайны.

9.2.2.6. Обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

9.2.2.7. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9.2.2.8. Обеспечивать соответствие общей суммы выпущенных им Электронных денег общей сумме денег, принятых от Участников, иницирующих Выпуск Электронных денег.

9.2.2.9. Осуществлять выдачу Участникам Системы ОХУ РАУ документа, подтверждающего Выпуск Электронных денег.

9.2.2.10. В случае приостановления работы системы Эмитента в рамках плановых профилактических работ, уведомить Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» о времени и длительности проводимых работ не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до их начала.

9.2.2.11. Самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе ОХУ РАУ от имени Эмитента.

9.2.2.12. Осуществлять Идентификацию Клиентов в установленном настоящими Правилами порядке.

9.2.2.13. Информировать операторов службы поддержки клиентов Эмитента о необходимости содействия Клиентам при прохождении процедуры Идентификации. Обеспечить операторов службы поддержки клиентов информацией о способе Идентификации в Системе ОХУ РАУ.

9.2.2.14. Обеспечивать соблюдение Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» возложенных на него функций, в том числе делегированных от своего имени, на основе договора, заключенного с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.2.2.15. Перед началом Выпуска Электронных денег открыть Специализированный счет Эмитента.

9.2.2.16. Вести отдельный учет денег, поступающих от Участников, на Специализированном счете, предназначенном для учета денег по операциям с Электронными деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9.2.2.17. Уведомить Национальный банк Республики Казахстан о начале выпуска Электронных денег в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

9.2.2.18. Своевременно, в полном объеме, своими силами и средствами осуществлять Погашение Электронных денег на банковские счета Участников системы ОХУ РАУ согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

9.2.2.19. Уполномочить Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» на осуществление следующих функций в рамках работы Системы ОХУ РАУ:

9.2.2.19.1. Ознакомление Участников с Правилами, с информацией о порядке осуществления операций с Электронными деньгами, рисках, возникающих при использовании Электронных денег, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения при осуществлении операций с использованием Электронных денег.

9.2.2.19.2. Заключение типовых договоров с Агентами, Клиентами, Партнерами в рамках функционирования Системы ОХУ РАУ.

9.2.2.19.3. Осуществление сбора комиссии с Участников на основании договоров, заключаемых с Участниками.

9.2.2.19.4. Обеспечение выдачи Агентом (Субагентом) Клиенту соответствующего документа, подтверждающего внесение или выдачу суммы денег Клиенту при реализации или приобретении Агентом (Субагентом) Электронных Денег в порядке, предусмотренном договором между Агентом и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.2.2.19.5. Информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронных Денег путем направления ему соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с Клиентом.

9.2.2.19.6. Обеспечение возможности определения Клиентов в качестве идентифицированных, упрощенно идентифицированных или неидентифицированных Клиентов при осуществлении ими операций с Электронными деньгами.

9.2.2.19.7. Предоставление по запросу Участников отчета, содержащего информацию об операциях, осуществленных Участником с использованием Электронных денег в рамках Системы ОХУ РАУ.

9.2.2.19.8. Осуществление полного или частичного блокирования Кошельков Участников по основаниям, установленным действующим законодательством Республики Казахстан, и на основании настоящих Правил и соответствующих договоров с Участниками.

9.2.2.19.9. Принятие уведомлений Клиента об обнаружении Клиентом ошибочной передачи Электронных денег, утере, краже и несанкционированном использовании Кошелька.

9.2.2.19.10. Обеспечение фиксирования всех операций, совершаемых с использованием Электронных денег, между Участниками, а также хранение не менее 5 (пяти) лет информации, формируемой при использовании Электронных денег в том формате, в котором она была сформирована, отправлена или получена с соблюдением ее целостности и неизменности.

9.2.2.19.11. Осуществление обменных операций с выпущенными Эмитентом Электронными деньгами на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами.

9.2.2.19.12. Заключение договоров с Агентами на осуществление ими операций по обмену Электронных денег, выпущенных Эмитентом на Электронные деньги, выпущенные другими Эмитентами.

9.2.2.19.13. Исполнять платежные распоряжения путем перечисления, списания или зачисления денежных средств на банковские счета Клиентов у других Эмитентов, в случаях, установленных Правилами и законодательством Республики Казахстан.

9.2.2.19.14. Обеспечить прием и обработку обращений других Участников по вопросам осуществления Эмитентом деятельности в рамках Системы ОХУ РАУ.

### 9.3. Партнер

9.3.1. Партнер имеет право:

9.3.1.1. Принимать Электронные деньги в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам от Клиентов.

9.3.1.2. Получать ежесуточные отчеты обо всех совершенных в его пользу операциях не позднее 03:00 часов суток, следующих за отчетными сутками.

9.3.1.3. В любой момент времени иметь доступ к отчетам за период до 7 (семи) календарных дней от момента запроса.

9.3.1.4. Запрашивать у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» отчет о совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет и получать данный отчет в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты направления запроса.

9.3.1.5. Реализовывать в рамках Системы ОХУ РАУ программы лояльности клиентов путем заключения дополнительного соглашений с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.3.1.6. Отказать в приеме платежа от Клиента в случаях, если исполнение обязательств по сделке с Клиентом не является возможным.

9.3.2. Партнер обязан:

9.3.2.1. Иметь не менее одного банковского счета, на который может осуществляться перевод денег, полученных после Погашения Эмитентами остатка (его части) Электронных денег, принадлежащих Партнеру.

9.3.2.2. Использовать Систему ОХУ РАУ способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других Участников, третьих лиц, а также не нарушающим нормы законодательства Республики Казахстан.

9.3.2.3. Не передавать конфиденциальную информацию, переданную ему Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», а также Эмитентом в целях использования Системы ОХУ РАУ, в том числе не предоставлять третьим лицам возможности использования своего Кошелька, не разглашать свои аутентификационные данные.

9.3.2.4. Должным образом заботиться о работоспособности и информационной защищенности устройства доступа к Системе ОХУ РАУ.

9.3.2.5. Не пытаться внести изменения в программное обеспечение Системы ОХУ РАУ, полностью или в части, самостоятельно или путем привлечения третьих лиц.

9.3.2.6. Своевременно вносить изменения в свои аутентификационные данные в случае изменения данных лица, обладающего правом доступа к Системе ОХУ РАУ от имени Партнера, своевременно уведомлять Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» об изменении данных такого лица.

9.3.2.7. Осуществлять прием Электронных денег в сумме и размерах, установленных договором между Партнером и Клиентом.

9.3.2.8. Предоставлять Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» достоверную информацию при регистрации в Системе ОХУ РАУ и осуществлении деятельности в качестве Партнера Системы ОХУ РАУ. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за убытки Партнера, ставшие следствием предоставления Партнером недостоверной информации.

9.3.2.9. Партнер обязан принимать Электронные деньги вне зависимости от Эмитентов, выпустивших их.

9.3.2.10. Надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Клиентом в соответствии с заключаемыми гражданско-правовыми сделками с использованием Электронных денег.

9.3.2.11. Осуществлять выдачу Клиенту торгового чека, подтверждающего осуществление платежа с использованием Электронных денег по форме, согласованной Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Партнером.

9.3.2.12. Осуществлять возврат денежных средств Клиенту в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями соответствующего договора и Правил.

9.3.2.13. Предоставить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» информацию для идентификации Партнера в Системе ОХУ РАУ, необходимую для приема Электронных денег от Клиентов.

9.3.2.14. Самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных в Кошелек лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе ОХУ РАУ от имени Партнера.

9.3.2.15. Хранить информацию о совершенных операциях и подтверждающие осуществление операций документы не менее 5 (пяти) лет после их осуществления.

#### 9.4. Агент

9.4.1. Агент имеет право:

9.4.1.1. Инициировать выпуск Электронных денег Эмитентом.

9.4.1.2. Реализовывать Электронные деньги Клиентам Системы ОХУ РАУ.

9.4.1.3. Иметь банковские счета более, чем у одного Эмитента Системы ОХУ РАУ, приобретать и реализовывать Электронные деньги различных Эмитентов Системы ОХУ РАУ.

9.4.1.4. Принимать деньги наличным и безналичным способом в качестве оплаты, за реализуемые Электронные деньги.

9.4.1.5. Получать ежесуточные отчеты обо всех операциях по реализации Электронных денег, а также об операциях, осуществленных Клиентами с использованием программного обеспечения Агента.

9.4.1.6. В любой момент времени иметь доступ к отчетам за период до 7 (семи) календарных дней от момента запроса в Личном кабинете Агента.

9.4.1.7. Запрашивать у Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» отчет о совершенных операциях за период до 5 (пяти) лет и получать данный отчет в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты направления запроса.

9.4.1.8. Самостоятельно привлекать Субагентов.

9.4.1.9. Получать консультационные услуги по функционированию программного обеспечения от Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.4.2. Агент обязан:

9.4.3. Предоставлять Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» достоверную информацию при регистрации в Системе ОХУ РАУ и осуществлении деятельности в качестве Агента Системы ОХУ РАУ. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за убытки Агента, ставшие следствием предоставления Агентом недостоверной информации.

9.4.4. Предоставить Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» полный перечень точек доступа к программному обеспечению Агента с указанием их местоположения и времени функционирования.

9.4.5. Обеспечить бесперебойную работу аппаратных средств доступа Клиентов к программному обеспечению Агента в соответствии с внутренним графиком работы места расположения точки доступа.

9.4.6. Не вносить непосредственно или путем привлечения третьих лиц изменения в предоставленное программное обеспечение без предварительного получения письменного разрешения Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» на осуществление данных действий.

9.4.7. Осуществлять приобретение и реализацию Электронных денег в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами.

9.4.8. Следить за балансом Электронных денег Агента в Кошельке, своевременно пополнять принадлежащий Агенту Кошелек. Не допускать существенных (более одного банковского дня) задержек в пополнении Кошелька.

9.4.9. Предоставить документы, подтверждающие наличие банковского счета у одного и более Эмитентов в соответствии с условиями настоящего Договора.

9.4.10. Предоставлять публичный доступ к программному обеспечению Агента через терминалы самообслуживания, POS-терминалы, иные способы доступа к Системе ОХУ РАУ.

9.4.11. Осуществлять выдачу Клиенту торгового чека, подтверждающего факт реализации Электронных денег и зачисления Электронных денег на Кошелек зарегистрированного Клиента и/или осуществления платежа в пользу Партнера. В случае невозможности выдачи торгового чека - предварительно уведомить Клиента о данном факте и в обязательном порядке предоставить Клиенту индивидуальный номер транзакции для дальнейшей идентификации платежа в Системе ОХУ РАУ.



9.4.12. Предоставлять Клиенту информацию об Эмитенте реализуемых ему Электронных денег в процессе пополнения Кошелька Клиента.

9.4.13. Не разглашать конфиденциальную информацию, ставшую ему известной в ходе исполнения обязательств по настоящему Договору.

9.4.14. Самостоятельно обеспечивать безопасность своих аутентификационных данных и ограничивать доступ с использованием таких данных в Личный кабинет лицам, не уполномоченным на осуществление деятельности в Системе ОХУ РАУ от имени Агента.

9.4.15. Самостоятельно отчитываться перед налоговыми органами, осуществлять постановку и снятие ККМ с учета в налоговых органах.

9.4.16. Самостоятельно организовывать инкассацию наличных денег, принятых от Клиентов.

9.4.17. В случае привлечения Субагентов, самостоятельно нести ответственность за их деятельность.

9.4.18. Самостоятельно осуществить установку программного обеспечения, предоставленного Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», в случае такого предоставления.

9.4.19. При осуществлении любых категорий операций предоставлять возможность физическим лицам любым доступным способом ознакомиться с условиями предоставления услуг, оказываемых в рамках Системы ОХУ РАУ, и получать от такого физического лица подтверждение ознакомления со стандартным клиентским соглашением, актуальная редакция которого публикуется на Сайте Системы и доводится до сведения физического лица в электронном виде или путем предоставления на бумажном носителе.

## 9.5. Клиент

9.5.1. Клиент имеет право:

9.5.1.1. Использовать Систему для инициирования выпуска Электронных денег, внесения Электронных денег на счет Кошелька любым из доступных способов, допустимых в рамках Правил и информации, предоставленной на Сайте Системы, проведения оплаты по гражданско-правовым сделкам, осуществления уступки права требования другому Клиенту или иному физическому лицу, а также иными способами, не противоречащими действующему законодательству Республики Казахстан, соглашению с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Правилам.

9.5.1.2. Требовать возврата платежа в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, осуществлять Погашение Электронных денег любым из доступных способов, предоставленных в рамках функционирования Эмитента и/или Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.5.1.3. Использовать дополнительные услуги Системы ОХУ РАУ в порядке и на условиях, предусмотренных соглашениями, доступными на Сайте Системы.

9.5.1.4. Получать доступ ко всем сервисам Системы ОХУ РАУ в соответствии со своим Статусом и иными ограничениями, установленными Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.5.1.5. Получать информацию о состоянии принадлежащего Клиенту счета Электронных денег, действиях Клиента в отношении счета, истории изменений счета, иную информацию, имеющую значение для использования Системы ОХУ РАУ.

9.5.1.6. Получать от Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» информацию о Статусе других Клиентов Системы ОХУ РАУ.

9.5.1.7. Направлять Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» жалобы на действия участников Системы ОХУ РАУ, сбои в работе Системы ОХУ РАУ и иные обстоятельства, требующие вмешательства Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.5.1.8. Использовать Систему ОХУ РАУ иным способом, не нарушающим и не затрагивающим права и законные интересы других участников Системы ОХУ РАУ, третьих лиц, а также не нарушающим нормы законодательства.

9.5.1.9. Получать техническую и информационную поддержку.

9.5.2. Регистрация Клиента.

9.5.2.1. Использование Системы ОХУ РАУ Клиентом возможно после прохождения процедуры регистрации и авторизации на Сайте Системы либо путем приобретения права распоряжения Электронными деньгами у Агента или Эмитента.

9.5.2.2. Регистрация осуществляется путем ввода на Сайте Системы актуального номера мобильного телефона и адреса электронной почты. После получения SMS- или голосового сообщения с кодом активации Кошелька и/или получения кода путем автоматического дозвона Клиент получает доступ к созданному Кошельку. Клиент может предоставить иные данные, запрашиваемые Системой ОХУ РАУ. В случае SMS-авторизации, при не подтверждении номера мобильного телефона в течение 24 часов после направления пароля Клиенту, введенные данные автоматически удаляются, и для получения доступа к Системе ОХУ РАУ процедуру необходимо повторить.

9.5.2.3. После получения доступа к Кошельку, Клиенту необходимо сформировать пароль, а также в целях повышения уровня безопасности рекомендуется заполнить вопрос и ответ для сброса пароля и обращения в Службу Поддержки Пользователей при наличии такой функции.

9.5.2.4. Авторизация осуществляется путем предоставления Клиентом своих аутентификационных данных и прохождения процедуры Аутентификации, после чего осуществляется присвоение прав Клиенту в определяемом Статусом объеме.

9.5.2.5. Для осуществления отдельных категорий операций у Клиента могут запрашиваться дополнительные верификационные данные, подтверждающие личность Клиента и/или его права на распоряжение Электронными деньгами.

9.5.2.6. Способы и условия использования Системы ОХУ РАУ, доступные услуги, размеры комиссий, ограничения по размерам платежей устанавливаются Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в соответствии с действующим законодательством в зависимости от Статуса Клиента.

### 9.5.3. Статус Клиента.

9.5.3.1. Возможности Клиента по использованию Системы определяются в зависимости от Статуса Клиента. Клиенту может быть присвоен Статус:

9.5.3.1.1. Неидентифицированного Клиента;

9.5.3.1.2. Упрощенно идентифицированного Клиента;

9.5.3.1.3. Идентифицированного Клиента.

9.5.3.2. Неидентифицированный Клиент — зарегистрированный Клиент Системы, в отношении которого действуют ограничения, определенные Системой ОХУ РАУ в рамках действующего законодательства. Максимальная сумма разовой операции, доступная неидентифицированным Клиентам — 50 МРП. Максимальная сумма Электронных денег в Кошельке неидентифицированного Клиента в любой момент времени не может превышать 100 МРП.

9.5.3.3. Неидентифицированные и Незарегистрированные Клиенты могут быть ограничены в доступе к сервисам, предусматривающим ограничение по возрасту.

9.5.3.4. Упрощенно идентифицированный Клиент — зарегистрированный Клиент Системы, в отношении которого действуют ограничения, определенные Системой ОХУ РАУ в рамках действующего законодательства. Максимальная сумма разовой операции, доступная Упрощенно идентифицированным Клиентам — 100 МРП. Максимальная сумма Электронных денег в Кошельке Упрощенно идентифицированного Клиента в любой момент времени не может превышать 300 МРП.

9.5.3.5. Идентифицированный Клиент — Зарегистрированный Клиент Системы, обладающий возможностями по использованию Системы в полном объеме.

9.5.3.6. Идентифицированный Клиент может получить доступ ко всем сервисам Системы ОХУ РАУ в случае достижения им возраста, установленного для соответствующего сервиса. До достижения им соответствующего возраста, Система ОХУ РАУ может ограничить Клиенту доступ к сервисам, на которые распространяется ограничение.

### 9.5.4. Идентификация Клиента:

9.5.4.1. Идентификацией Клиента является процедура установления личности Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.5.4.2. Идентификацию Клиента осуществляет Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и/или иной субъект финансового мониторинга на основании договора, заключенного с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

9.6. Участники признают и соглашаются, что Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в рамках Системы ОХУ РАУ имеет доступ к любой информации по любым операциям в рамках

осуществления им своей деятельности, в связи с чем имеет полномочия и доступы в Системе ОХУ РАУ, позволяющие осуществлять блокировку операций с ранее выпущенными конкретным Эмитентом Электронными деньгами, блокировать Кошельки Клиентов, запрашивать любые виды отчетности по операциям с принадлежащими конкретному Эмитенту Электронными деньгами. Участники дают свою безотзывное согласие на предоставление любой информации по операциям с Электронными деньгами Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» данных Электронных денег, а также любых полномочий в рамках требований и ограничений законодательства Республики Казахстан.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ОХУ РАУ**

10.1. Эмитенты самостоятельно несут ответственность перед Клиентами, Агентами, Партнерами и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в пределах, принятых на себя обязательств по Выпуску, Погашению Электронных денег. Эмитент может быть привлечен к ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Клиентами, Агентами, Партнерами, Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» только в случае признания своей вины либо в случае, если его вина доказана в установленном законодательстве Республики Казахстан порядке.

10.2. Эмитенты самостоятельно отвечают за соблюдение требований действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; о наличных и безналичных расчетах; о защите персональных данных; налогового законодательства; банковского законодательства; валютного законодательства.

10.3. В случае противоправных действий третьих лиц, направленных на вмешательство в работу Системы ОХУ РАУ, не связанных с использованием аутентификационных данных Участников, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» несет ответственность за убытки Участников в пределах суммы Электронных денег на Кошельках Участников на момент начала осуществления таких действий.

10.4. Ответственность и пределы ответственности Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» перед Эмитентами устанавливаются условиями соответствующих договоров.

10.5. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе Системы ОХУ РАУ, произошедших по вине Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», если эта вина была доказана, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» отвечает за убытки иных Участников Системы ОХУ РАУ в пределах суммы Электронных Денег на Счете Кошелька такого Участника на момент возникновения указанных сбоев и ошибок.

10.6. В случае возникновения необходимости приостановить деятельность Эмитента в Системе ОХУ РАУ, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется предварительно уведомить Эмитента о данном обстоятельстве не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, за исключением случаев приостановления деятельности Эмитента по причине грубого нарушения настоящих Правил, условий договора и/или действующего законодательства Республики Казахстан.

10.7. В случае, если Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не удалось связаться с Эмитентом по предоставленным им контактными данным, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за последствия приостановления деятельности Эмитента в Системе ОХУ РАУ, если сможет доказать, что не уведомление Эмитента не является следствием вины Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

10.8. В случае возникновения сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, произошедших по вине Эмитента, или вмешательства в работу системы Эмитента третьих лиц, ставшего следствием небезопасности Эмитентом безопасности его системы, Эмитент несет ответственность перед Участниками в пределах суммы на Специализированном счете Эмитента на момент начала таких сбоев. Ответственность, предусмотренную настоящим пунктом Правил, за возникновение сбоев и ошибок в работе системы Эмитента, последний несет в случае признания своей вины либо если его вина доказана в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

10.9. Эмитент несет полную ответственность за сохранность денег, принятых от Клиентов и Агентов, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

- 10.10. Эмитент ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.
- 10.11. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Эмитенты не несут ответственности перед другими Участниками в случае передачи Участниками своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Кошельку в Системе ОХУ РАУ или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.
- 10.12. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Агент, Эмитент Системы ОХУ РАУ не являются стороной сделок по купле-продаже, оказанию услуг, выполнению работ или иных сделок, заключаемых между Клиентом и Партнером, и в связи с этим не контролируют соответствие сделки требованиям действующего законодательства, не влияют на ее условия, не отвечают за последствия ее заключения, исполнения или расторжения, в том числе в вопросе возврата оплаты по такой сделке; не несут ответственности перед Клиентом по обязательствам, возникающим у Партнера или иных Клиентов; не рассматривают претензии Клиента по вопросам ненадлежащего исполнения Партнером своих обязательств, в том числе обязательств по передаче товаров, исполнению работ и оказанию услуг.
- 10.13. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» несет ответственность перед Участниками в пределах суммы, не превышающей сумму остатка Электронных денег на Кошельках Участников.
- 10.14. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не отвечает за временную неработоспособность Системы ОХУ РАУ, сбои и ошибки в работе аппаратных или программных средств, произошедшие не по вине Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», и не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Участников, связанные с невозможностью получения доступа к Системе ОХУ РАУ и/или отдельным ее сервисам.
- 10.15. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за отсутствие у Партнеров, Клиентов, Агентов доступа к программным и/или аппаратным средствам, обеспечивающим функционирование Системы ОХУ РАУ и/или доступ к сервисам Системы ОХУ РАУ, и не несет ответственность за связанные с этим убытки Партнеров, Агентов, Клиентов.
- 10.16. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за убытки Участников, ставшие следствием предоставления ими недостоверных сведений Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и/или при реализации ими своих прав и обязанностей в Системе ОХУ РАУ.
- 10.17. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за упущенную выгоду Участников.
- 10.18. В случае утраты аутентификационных данных, блокировки Кошелька Клиента Системой ОХУ РАУ, утери Клиентом пароля, блокирующего Кошелек, или иных событий, последствия которых не могут быть ликвидированы без установления личности Клиента, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности перед неидентифицированным Клиентом за возможные убытки и невозможность использования Кошелька в дальнейшем. Подтверждение принадлежности Кошелька неидентифицированному Клиенту возможно путем предоставления оригинала договора Клиента с оператором мобильной связи, при этом дата заключения договора с оператором мобильной связи не может быть более поздней, чем дата открытия Кошелька.
- 10.19. В случае возникновения необходимости приостановить прием платежей в пользу Партнера, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется уведомить Партнера о данном обстоятельстве. В случае, если Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не удалось связаться с Партнером по предоставленным им контактными данным, Оператор не несет ответственности за последствия приостановления приема платежей в пользу Партнера в случае, если может доказать, что не уведомление Партнера не является следствием вины Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».
- 10.20. Все Участники освобождаются от ответственности за неисполнение взаимного обязательств в случае, если их неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, или наступления чрезвычайных событий, которые не могли быть предотвращены или предвидены до их присоединения к настоящим Правилам. Участник, в отношении которого действуют обстоятельства непреодолимой силы, обязан поставить Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» (а в случае действия данных обстоятельств в

отношении Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» - всех остальных Участников) в известность не позднее 10 (десяти) рабочих дней после начала действия данных обстоятельств.

10.21. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» несет ответственность по всем обязательствам Эмитента, делегированным последним на основе договора, заключенного между ними, при условии исполнения Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» указанных обязательств в пределах предоставленных полномочий. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не отвечает по обязательствам Эмитента, право исполнения которых было предоставлено Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», при исполнении их Эмитентом лично.

10.22. В случаях, не предусмотренных настоящими Правилами, неисполнение или ненадлежащее исполнение Участниками своих обязательств по ним влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.23. Порядок досудебного рассмотрения споров фиксируется в договорах с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», Участниками и заключается в рассмотрении претензий в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения письменной претензии.

## **11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ**

11.1. Обязательства по обеспечению общей безопасности Системы ОХУ РАУ, защиты передаваемых данных и информации несет Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)».

11.2. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Участниками данных, а также данных, ставших ему известными в ходе использования Системы ОХУ РАУ Участниками, за исключением случаев, предусмотренных Правилами и/или законодательством Республики Казахстан, а также случаев, когда такая информация является общеизвестной или раскрыта по требованию или с разрешения Участника.

11.3. Участник обязуется самостоятельно предпринимать меры по защите своих аутентификационных данных, предоставляемых пин-кода, иных данных, предоставленных ему Системой ОХУ РАУ, с помощью которых может быть осуществлен несанкционированный доступ и/или использование Системы ОХУ РАУ.

11.4. Участник признает, что Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности перед Участником в случае передачи Участником своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Счету в Системе ОХУ РАУ или иного нарушения конфиденциальности данных Участником.

11.5. Клиент признает, что в случае утраты кода активации, предоставленного Клиенту, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не несет ответственности за возможные последствия.

11.6. Участник обязуется незамедлительно уведомлять Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае непредставления соответствующего уведомления в течение календарных суток с момента осуществления операции и направления Участнику соответствующего уведомления, операция считается осуществленной Участником.

11.7. В случае, если Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» поступило распоряжение о блокировке Кошелька в связи с обнаружением факта доступа к нему третьих лиц, однако лицо, подавшее заявление о блокировке, не смогло доказать, что является владельцем Кошелька, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» ставит все операции, производимые с и/или в адрес данного Кошелька, в режим ожидания. Завершение и/или отмена операций будут произведены после подтверждения личности владельца Кошелька и получения от него распоряжений на завершение и/или отмену операций.

11.8. Система ОХУ РАУ может осуществить блокировку Кошелька Клиента в случаях, указанных в Правилах и соглашении с Клиентом, а также по запросу Клиента. В случае своевременного уведомления Клиента Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» об утрате аутентификационных данных и несоблюдения Оператором процедуры блокировки Кошелька, платежи по всем операциям, произведенным после такого уведомления, должны быть возвращены Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в полном объеме. В целях настоящего пункта под надлежащим уведомлением понимается обращение в Службу

Поддержки Пользователей Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и подтверждение сотрудником Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» принятия такого обращения в течение календарных суток с момента осуществления такой операции.

11.9. Разблокировка Кошелька Системой ОХУ РАУ возможна для Идентифицированных Клиентов при условии подтверждения личности.

11.10. Неидентифицированные Клиенты могут разблокировать Кошелек путем предоставления Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» договора с оператором сотовой связи на использование номера мобильного телефона, являющегося номером Кошелька с учетом требований, предусмотренных для Кошельков неидентифицированных Клиентов.

11.11. Стороны признают сочетание аутентификационных данных аналогом собственноручной подписи, являющимся необходимым и достаточным условием подтверждения права Участника на осуществление операций с принадлежащими такому Участнику Электронными деньгами.

11.12. В случае осуществления подозрительных операций с Кошелька Клиента, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» может поставить Кошелек на мониторинг и перевести операции в режим ожидания до установления связи с Клиентом.

11.13. Снятие Кошелька с мониторинга осуществляется после установления связи между Клиентом и Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» путем предоставления Клиентом подтверждения личности, ввода пин-кода, направленного Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанной при регистрации в Системе ОХУ РАУ, или иным способом, согласованным Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Клиентом.

11.14. Подозрительными операциями являются:

11.14.1. Подозрительные операции, признанные таковыми законодательством Республики Казахстан;

11.14.2. Операции, признаваемые подозрительными по распоряжению Эмитента;

11.14.3. Иные операции, вызывающие подозрение в санкционированности их проведения.

11.15. Кошелек Клиента может быть заблокирован в случае смены пользователем геолокации (смена страны) в течение 2 часов. Для разблокировки Кошелька, Клиенту необходимо обратиться в Службу Поддержки Пользователей, подтвердить свою личность путем предоставления необходимых документов и информации, допустимых Правилами, после чего принадлежащий Клиенту Кошелек будет разблокирован.

11.16. При трехкратном введении неправильно пароля, пользователю предоставляется еще 3 дополнительных попытки введения пароля с использованием системы защиты от роботов. Если верный пароль так и не будет введен, IP-адрес, с которого осуществляется попытка входа, блокируется на 24 часа. Блокировка адреса может быть снята при обращении Клиента в Службу Поддержки Пользователей и установлении его личности.

11.17. Если при сбросе пароля Клиент 3 (три) раза введет неправильно ответ на секретный вопрос, каждая последующая попытка будет осуществляться с системой защиты от роботов.

11.18. Существует возможность добровольной блокировки Кошелька Клиентом. Блокировка осуществляется посредством обращения в Службу Поддержки Пользователей Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и приостанавливает осуществление операций из Кошелька Клиента и в адрес Клиента. Данная блокировка может быть снята Клиентом самостоятельно.

11.19. В случае, если при осуществлении операции приобретения или реализации Электронных денег, в том числе с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, банковской карты и/или с дальнейшим зачислением денег на банковский счет и/или банковскую карту, Клиент ввел неправильные данные, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе осуществить блокировку Кошелька и/или операции на срок до 30 (тридцати) календарной дней в целях выяснения обстоятельств и/или осуществления возврата денег по такой операции.

11.20. В случае блокирования Кошелька в связи с осуществлением Клиентом подозрительных операций, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе осуществить блокировку Кошелька Клиента на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

11.21. Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе осуществить блокировку операции и/или Кошелька Клиента без объяснения причин на срок до 5 (пяти) рабочих дней.

11.22. В случае осуществления Клиентом мошеннических операций и/или наличия подозрений на осуществление подобных операций, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» оставляет за собой право заблокировать такой Кошелек на срок до 6 (шести) календарных месяцев или до полного установления фактов по таким мошенническим операциям.

11.24. В случае совершения Клиентом мошеннических действий и/или подозрений на такие действия, по запросу эмитентов банковских карт и/или международных платежных систем, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» оставляет за собой право без каких-либо ограничений передавать информацию по таким действиям, Клиентам и активности в Системе ОХУ РАУ соответствующим эмитентам и/или международным платежным системам, а также обратиться в правоохранительные органы.

11.25. В случае блокирования Кошелька Клиента по основаниям, предусмотренным настоящим разделом, и отказа Клиента от предоставления документов, подтверждающих личность и права Клиента на Электронные деньги в Кошельке, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не осуществляет разблокировку Кошелька, в дальнейшем информация о Кошельке хранится и обрабатывается в общем порядке, Кошелек переводится в режим Неактивного по общим основаниям.

11.26. В случае получения Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» уведомления от эмитента платежной карточки Клиента о списании денег со счетов Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в результате мошеннических действий, совершенных Клиентом, а также с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» оставляет за собой право отменить платежи и переводы, осуществленные Клиентом и/или с использованием Кошелька Клиента и/или его аутентификационных данных, и из остатка Электронных денег Клиента произвести выплату банку на сумму заявленной претензии.

11.27. Соглашаясь с условиями Правил, Клиент подтверждает, что согласен на передачу без ограничений своих персональных данных Эмитентам Системы ОХУ РАУ.

11.28. Регистрируясь в Системе ОХУ РАУ и/или осуществляя операции без регистрации Клиент:

11.28.1. подтверждает, что ознакомился со всеми пунктами Правил и соответствующего договора, в полной мере осознает все условия и принимает их полностью без изъятий и исключений;

11.28.2. Соглашается на передачу данных Оператору ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)», на передачу сообщений на номер мобильного телефона, указанный в качестве логина при регистрации Кошелька Клиента на сайте Системы ОХУ РАУ, направление сообщений на адрес электронной почты, используемый при регистрации и/или осуществлении операций, в том числе без регистрации, а также дает свое разрешение на передачу и обработку его персональных данных Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» в случаях, предусмотренных Правилами и условиями договоров и соглашений;

11.28.3. Подтверждает, что не является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и соглашается с тем, что Клиентами Системы ОХУ РАУ могут быть только физические лица, не использующие Систему ОХУ РАУ для предпринимательской деятельности;

Подтверждает, что Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и Агент не несут ответственности за неправомерный перехват и/или использование данных Клиента и/или операций по причинам, не зависящим от Оператора ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» и/или Агента, а также за действия и/или сделки, заключенные третьими лицами в результате использования данных операции с согласия Клиента.

11.29. При осуществлении отдельной категорией операций, Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» вправе привлекать третьих лиц с целью исполнения принятых на себя обязательств, в том числе третьих лиц, оказывающих услуги, предполагающие распределение обязательств и ответственности с Оператором ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)». В этом случае Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» обязуется предпринять зависящие от него меры в целях доведения до сведения Клиентов условия оказания услуг такими третьими лицами. Регистрируясь в Системе ОХУ РАУ или осуществляя платежи без регистрации, Клиент подтверждает, что в случае предоставления такими третьими лицами дополнительных соглашений в целях

оказания ими услуг, Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с условиями оказания таких услуг и отказаться от их использования в случае несогласия с условиями их оказания.

11.30. Клиент подтверждает, что не использует Систему ОХУ РАУ в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также не способствует такому использованию третьими лицами. Клиент понимает и соглашается, что Оператор ТОО «ОХУ РАУ (ОКСИ ПЭЙ)» не сотрудничает с физическими лицами, не являющимися зарегистрированными индивидуальными предпринимателями, в части осуществления ими предпринимательской деятельности и ни при каких обстоятельствах не несёт ответственности по платежам Клиента, осуществленным в связи с осуществлением им или третьими лицами предпринимательской деятельности с использованием Кошелька Клиента – физического лица, а также обязательствам таких физических лиц.