

Утверждены

Протоколом № 2 от «15» июля 2022 г.

Директора ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»

Мұқанбетқалиевым Б.Е.



**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»

2022г.

Настоящие Правила осуществления деятельности платежной организации ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), и определяют порядок организации деятельности платежной организации

Товарищество при наличии регистрационного номера учетной регистрации платежной организации, присвоенного Национальным Банком Республики Казахстан, оказывает следующие виды платежных услуг:

- 1) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

1. Термины и определения

Для оказания платежных услуг:

услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

- 1) **Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Мерчантом от ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» согласия на проведение Операции оплаты с использованием Платежной карточки в Интернет-магазине. Указанное согласие содержит уникальный код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Операцию оплаты.
- 2) **Одностадийная Авторизация** – Операция оплаты, при которой вся сумма платежа сразу списывается с платежной карточки Покупателя.
- 3) **Двустадийная Авторизация** – Операция оплаты, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена платежная карточка Покупателя, а на второй стадии, после подтверждения Авторизации Мерчантом, списывается с платежной карточки Покупателя.
- 4) **АПК** – специализированный аппаратно-программный комплекс ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)», Банка.
- 5) **Банк** – Банк второго уровня, с которым Платежная организация заключила договор в целях оказания услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.
- 6) **Банк-эмитент** – банки, осуществляющие выпуск платежных карточек, в том числе Банк.
- 7) **Банк-эквайер** – Банк, обеспечивающий проведение Операций по платежным карточкам.
- 8) **Возвратный платеж** – требование эмитента в отношении транзакции, составленное в соответствии с Правилами Международных платежных систем, включая первое и все дальнейшие требования в отношении одной Транзакции.
- 9) **Данные транзакции** – информация о Транзакции и Карте, с помощью которых была проведена Транзакция, а также информация о результатах идентификации Держателя карты.
- 10) **Держатель платежной карточки (Покупатель)** – законный держатель Карты, использующий Карту для совершения Операций.
- 11) **Интернет-магазин** – электронная среда, в которой Интернет-компания осуществляет коммерческую деятельность посредством реализации своих товаров и услуг.

- 12) **Итоговый реестр платежей** – отчет в электронном виде, формируемый АПК и содержащий перечень всех платежей с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Итоговый реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Итогового реестра платежей определяется «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»самостоятельно.
- 13) **ЛК** – личный кабинет Мерчанта, посредством которого Мерчант имеет возможность самостоятельно просматривать информацию об Операциях, инициировать проведение Операций возврата/отмены оплаты.
- 14) **Мерчант** – это предприятие торговли (услуг), где к оплате принимаются платежные карточки.
- 15) **Мошенническая транзакция** – транзакция, проведенная с использованием поддельной, украденной или утерянной карты, умышленно искаженных данных карты, либо транзакция, проведенная другим незаконным способом.
- 16) **Международные платежные системы (МПС)** – международные платежные системы: Visa International и MasterCard International и другие МПС.
- 17) **Обработка Операций (Процессинг)** – обработка ТОО «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»и Банком с применением АПК в соответствии с Правилами МПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (Банк-эквайер, Мерчант, Держатель карты) информации по совершенным Операциям.
- 18) **Операция (Операции)** – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию отмены оплаты, Операцию возврата, Операцию отмены возврата.
- 19) **Операция оплаты** – оплата Покупателем услуг Мерчанта в Интернет-магазине с использованием платежной карточки.
- 20) **Операция отмены оплаты** – инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты в связи с ошибкой или техническим сбоем при ее проведении.
- 21) **Операция возврата** – операция по возврату денег Покупателю по проведенной Покупателем Операции оплаты, в связи с его отказом от Услуги (возвратом товара) Мерчанта, инициированная Мерчантом. Операция возврата осуществляется исключительно с использованием платежной карточки, по которой Покупателем ранее была совершена Операция оплаты. Выдача наличных денег в случае возврата товара, ранее оплаченного с использованием платежной карточки, запрещается.
- 22) **Операция отмены возврата** – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Мерчантом.
- 23) **Платежная карточка (Карта)** – банковская карточка МПС.
- 24) **Способ платежа** – канал/способ осуществления Операции оплаты в Интернет-магазине с использованием Карты в качестве электронного средства платежа.
- 25) **Транзакция** – финансовая операция с картой, в результате которой производится оплата каких-либо товаров или услуг.
- 26) **Шлюз** – программное обеспечение для создания электронного канала посредством которого производится обмен Данными транзакции и данными по запросу на Авторизацию между Мерчантом и Банком.

2. Описание платежных услуг

2.1. услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Платежная организация (далее «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)») оказывает услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам (далее «Услуги»):

1) Прием платежей по картам Visa, MasterCard и других МПС.

2) Выплаты клиентам на карты Visa, MasterCard и других МПС.

2.1.1. Схема приема платежей по картам Visa, MasterCard и других МПС:

2.1.1.1. Клиент Мерчанта со страницы его сайта переходит на страницу оплаты.

2.1.1.2. Клиент Мерчанта вводит реквизиты карты (тип карты, имя держателя карты, номер карты, срок действия карты, CVV).

2.1.1.3. Если Мерчант выбрал одностадийную схему проведения платежа, «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» передает Банку информацию о списании заявленной суммы с платежной карточки/плательщика, после чего Банк – эквайер передает информацию Банку – эмитенту, Банк - эмитент списывает сумму с карточки клиента Банк – эквайер зачисляет сумму на транзитный (специальный) счет Банка – эквайера, предназначенный для проведения расчетов с Мерchantами.

2.1.2. Если Мерчант выбрал двустадийную схему проведения платежа:

2.1.2.1. «IBusiness » передает Банку информацию о блокировке указанной суммы и Банк/Банк – эквайер блокирует сумму на карте клиента Мерчанта.

2.1.2.2. Если Мерчант подтверждает операцию, в этом случае «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» передает Банку информацию о списании указанной суммы с карты клиента мерчанта и Банк/Банк эквайер передает информацию Банку – эмитенту, Банк - эмитент списывает сумму с карты клиента Мерчанта.

2.1.2.3. Если Мерчант не подтверждает операцию. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» не передает информацию о списании суммы Банку и Банк- эмитент не списывает сумму с карты клиента Мерчанта.

2.1.3. Схема выплаты клиентам на карты Visa, MasterCard и других МПС

2.1.3.1. Клиент Мерчанта на странице его сайта указывает сумму для выплаты.

2.1.3.2. Клиент Мерчанта переходит на страницу ввода реквизитов карты.

2.1.3.3. Клиент Мерчанта заполняет реквизиты карты (имя держателя карты, номер карты).

2.1.3.4. Мерчант производит внутреннюю проверку запроса клиента на выплату.

2.1.3.5. Если Мерчант не подтвердил запрос. IBusiness не передает Банку информацию о выплате и Банк/Банк эквайер не осуществляет выплату на карту клиента Мерчанта.

2.1.3.6. Если Мерчант подтвердил запрос, IBusiness передает Банку информацию о выплате и Банк/Банк эквайер осуществляет выплату на карту клиента Мерчанта. При этом Мерчант заблаговременно должен пополнить счет Банка или предоставить денежные средства Платежной организации для последующей их передачи в Банк для осуществления выплат. Выплаты производятся только в той сумме, которую предоставил Мерчант.

3. Порядок и сроки оказания платежных услуг

3.1. Порядок оказания услуг по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам

3.1.1. Для получения Услуг «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» Мерчанту необходимо: иметь зарегистрированное юридическое лицо (либо статус индивидуального предпринимателя), работающий интернет-сайт и счет в любом банке второго уровня РК.

3.1.2. Заявка на подключение

На сайте выбрать «заявка на подключение», которая содержит наименование и URL-адрес сайта Мерчанта, номер телефона и email представителя Мерчанта.

3.1.3. Требования к сайту Мерчанта

- a) URL-адрес и все внутренние ссылки сайта Мерчанта должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми.
- b) Сайт Мерчанта не должен предоставлять услуги «развлечений для взрослых» («Adult Entertainment») или любые другие запрещенные услуги на территории Республики Казахстан.
- c) На электронной витрине сайта Мерчанта не должно быть ссылок или баннеров подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного содержания.
- d) Сайт не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга.
- e) Наличие на сайте актуальной справочной информации о Мерчанте. Обязательным условием является наличие наименования страны, адреса места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым клиент может связаться со службой поддержки сайта.
- f) Перечень продаваемых товаров (работ, услуг), перечисленных в анкете Мерчанта, должен соответствовать перечню товаров (работ, услуг), предлагаемых на сайте.
- g) Полнота описания потребительских характеристик продаваемых товаров (работ, услуг). (Проверяется для того, чтобы недостаток описания товара, работы, услуги не мог стать причиной для возврата платежа). В том числе, в обязательном порядке на сайте должны быть указаны цены на товары, работы, услуги.
- h) Реквизиты банковской карты не должны приниматься на сайте. Для оплаты с использованием карты клиент должен обязательно переадресовываться на АПК Системы.
- i) Наличие на сайте описания процедур заказа товаров (работ, услуг) и их оплаты с использованием карт. Также обязательным условием является наличие на сайте формы оплаты товара (работы, услуги) с использованием карт и переадресация клиента на сайт АПК Системы.
- j) Наличие на сайте информации по доставке товара (получении работы, услуги), такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой для получения ясного представления о доставке товара (получении работы, услуги) после оплаты с использованием карты.
- k) Наличие на сайте описания процедур возврата денег, предоставления взаимозаменяемых товаров, обмена товаров и т.п. при отказе от товара (работы, услуги). В случае если такие

процедуры Мерчантом не предусмотрены, то он обязан информировать об этом на своем сайте.

- l) Мерчант обязан предусмотреть осуществление контроля получения заказов клиентами.
- m) Мерчант обязан предусмотреть методы ограничения и контроля рисков мошеннических операций. Обязательным условием является применение при этом возможностей АПК «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» по борьбе с мошенничеством.
- n) Все страницы, которые связаны с работой сайта, должны находиться под единым доменным именем.
- o) Наличие предупреждения о том, что посещение сайта, приобретение и доставка клиента конкретного товара (работы, услуги) могут быть незаконными на территории страны, где находится клиент.
- p) Наличие предупреждения о том, что клиент несет ответственность за невыполнение законов своей страны при посещении данного сайта и попытке приобрести товары (работы, услуги), если таковые запрещены законодательством на территории страны, где он находится.

3.1.5. Пакет документов для подключения

Для подключения необходимо предоставить следующий пакет документов с подписями и печатями:

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

для юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность должностного(-ых) лица (лиц), уполномоченного(-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг;

документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) учредителей (участников) юридического лица (за исключением документов учредителей (участников) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором), а также документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников);

документы, подтверждающие полномочия должностного(-ых) лица (лиц) лиц, на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на подписание документов юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

для физических лиц - резидентов Республики Казахстан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность:

документ, удостоверяющий личность;

документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации;

Нотариально заверенная доверенность на право подписи Договора уполномоченным лицом в случае, если Договор не подписывается индивидуальным предпринимателем.

3.1.6. Договор на оказание платежных услуг

Платежная услуга оказывается на основании Договора, заключенного между «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и Мерчантом, который содержит следующие существенные условия:

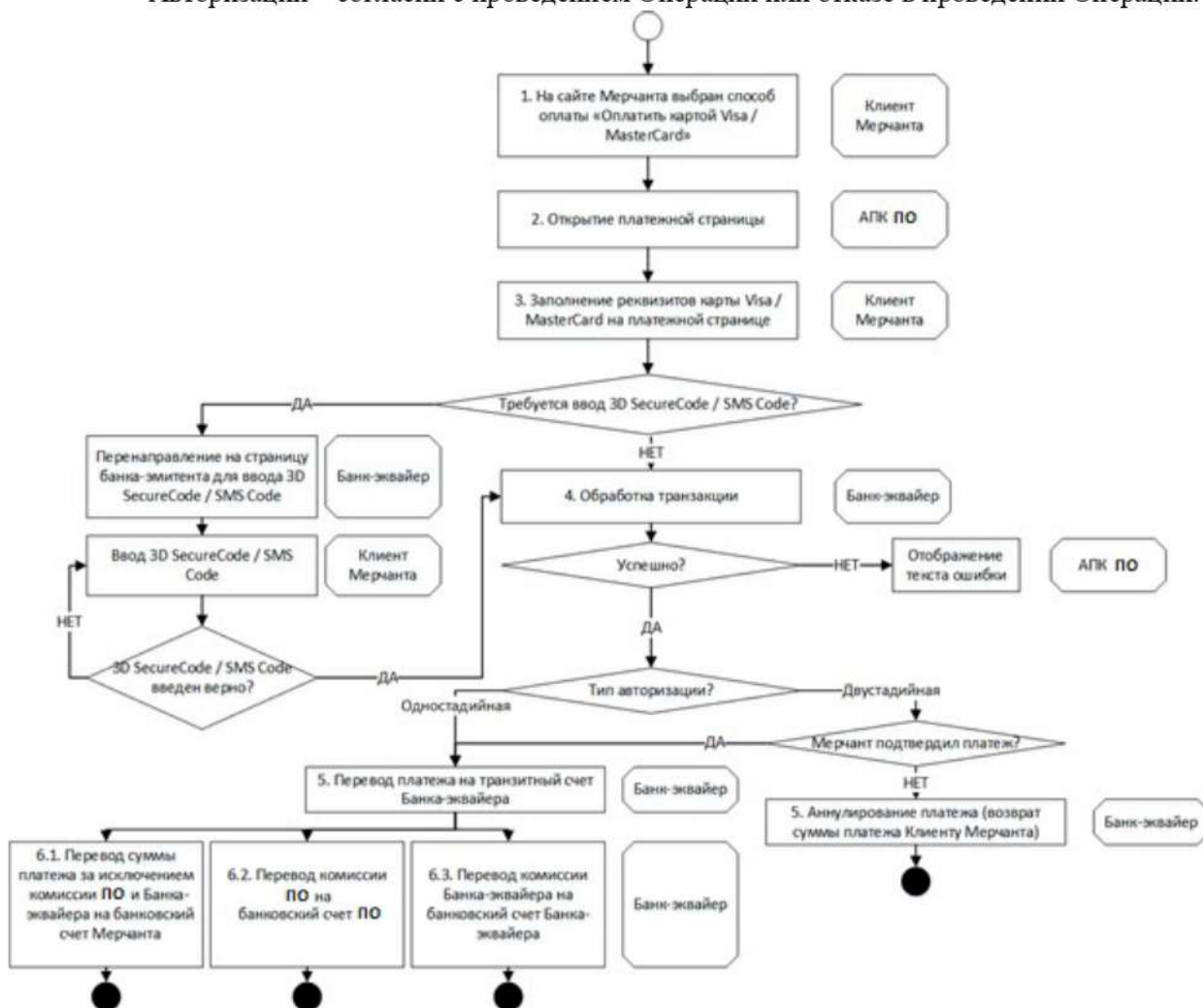
- ❖ Виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;
- ❖ Порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;
- ❖ Размеры взимаемых сборов и комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;
- ❖ Порядок предоставления информации о платежной услуге;
- ❖ Порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- ❖ Порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте;
- ❖ Условия, при которых поставщик платежных услуг оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги;
- ❖ Порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;
- ❖ Право клиента на расторжение договора;
- ❖ Порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;
- ❖ Порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

«IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» обеспечивает ознакомление Мерчанта с условиями Договора на казахском или русском языках. После подписания договора происходит техническая интеграция Мерчантов с АПК «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»

3.1.7. Порядок и сроки оказания услуги по приему платежей по картам МПС

- ❖ Покупатель взаимодействует с «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)», осуществляя выбор необходимой ему услуги из перечня услуг, предоставляемых Интернет-магазином, с учетом Способа Платежа.
- ❖ Для осуществления оплаты проводится Авторизация в зависимости от выбранного Покупателем Способа Платежа.
- ❖ Авторизация может быть Одностадийной и Двустадийной:
 - 1) Одностадийная Авторизация – Операция оплаты, при которой вся сумма платежа сразу списывается со счета Покупателя.
 - 2) Двустадийная Авторизация – Операция оплаты, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена Карта Покупателя, а на второй стадии, после подтверждения Авторизации Мерчантом, списывается с указанной карты Покупателя.
 - ❖ Мерчант по согласованию с «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» выбирает наиболее удобный для себя вариант, если иное не устанавливается «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» для данного конкретного Мерчанта. В случае проведения Двустадийной Авторизации операции Мерчант должен осуществить завершение второй стадии в течение 15 календарных дней со дня проведения первой стадии Авторизации.
 - ❖ Перевод Банком денег Мерчанту или на специальный (транзитный) счет Платежной организации осуществляется после Обработки Операций «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты обработки «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» Авторизации операций. При этом Процессинг Двустадийной Авторизации проходит только после успешного завершения обеих стадий. При зачислении денежных средств на специальный (транзитный) счет банка, Платежная организация передает в Банк, в котором открыт специальный (транзитный) счет, реестры с суммами перечисления в пользу Мерчантов, Банк осуществляет перевод в пользу Мерчантов в течении 3 (трех) рабочих дней с момента получения реестров от Платежной организации.
 - ❖ Порядок проведения Авторизации:
 - 1) Покупатель в специальной электронной форме с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты Карты, используемой для Операции оплаты.

- 2) По запросу «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» Покупатель вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей, в соответствии с правилами МПС.
- 3) «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» осуществляет Авторизацию с предоставленными Покупателем реквизитами – в соответствии с Правилами МПС.
- 4) «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» информирует Мерчанта о результате Авторизации – согласии с проведением Операции или отказе в проведении Операции.



Предусловие: Клиент намерен приобрести товар/услугу/работы у Мерчанта и оплатить с использованием платежной карточки.

Постусловие: Оплата успешно проведена.

Основной сценарий:

Шаг №1 – инициирование платежа

Клиент в целях оплаты за товары/услуги/работы на интернет ресурсе Мерчанта выбирает сервис-платежное решение «_____».

Шаг №2 – платежная страница «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)»

При выборе клиентом сервиса «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» производится переключение на платежную страницу «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)».

Шаг №3 – заполнение реквизитов

На платежной странице клиент осуществляет заполнение реквизитов платежной карточки для осуществления платежа.

Аппаратный комплекс «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» осуществляет обработку информации с дальнейшей ее передачей в сторону банка-эквайера для проведения платежа.

В случае необходимости ввода 3D SecureCode/SMS Code клиент перенаправляется на страницу банка эмитента платежной карточки для ввода 3D SecureCode/SMS Code.

В случае отсутствия у банка эмитента платежной карточки требования по вводу 3D SecureCode/SMS Code банк-эквайер осуществляет обработку транзакции.

Шаг №4 - 3D SecureCode/SMS Code

По результатам успешного ввода клиентом 3D SecureCode/SMS Code либо в случае отсутствия у банка эмитента платежной карточки требований по 3D SecureCode/SMS Code банк-эквайер осуществляет обработку транзакции.

Шаг №5 – обработка транзакций (однотактная или двутактная авторизация)

При обработке банком-эквайером транзакции могут быть определены 2 способа авторизации (однотактная или двутактная):

- 3) Однотактная Авторизация – операция оплаты, при которой вся сумма платежа сразу списывается со счета клиента/покупателя и зачисляется на транзитный счет банка-эквайера.
- 4) Двутактная Авторизация – операция оплаты, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена платежная карточка клиента/покупателя, а на второй стадии, после подтверждения авторизации Мерчантом, списывается с указанного счета клиента/покупателя и зачисляется на транзитный счет банка-эквайера.

В случае если Мерчант не подтверждает платеж производится аннулирование платежа и возврат денег клиенту/покупателю.

Шаг №6 – Завершение операционного дня

По итогам операционного дня «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» направляет реестр платежей банку-эмитенту для завершения расчетов с Мерчантами (перевод денег на банковский счет Мерчанта с транзитного счета банка-эквайера) и распределения комиссии между самим банком-эквайером и «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)».

После завершения расчетов по операциям, проведенным в течение операционного дня «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» направляет отчетный реестр Мерчанту по платежам, проведенным в пользу него.

Срок оказания услуги: в течение 1 операционного дня.

- 3.1.8. В случае возврата/отказа Покупателем от Услуги, либо необходимости проведения отмены ранее осуществленной Операции оплаты, Мерчант инициирует проведение таких операций в ЛК.
- 3.1.9. Фиксация совершения операций осуществляется «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» в электронном виде и хранится в АПК «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)». Выписки из АПК «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.
- 3.1.10. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» на периодической основе - один раз в сутки, и в соответствии с Правилами МПС осуществляет Обработку Операций, совершенных с момента предыдущего цикла Обработки Операций. При этом в случае, если для совершения Авторизации был использован Способ Платежа – Двутактная Авторизация, «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» осуществляет Обработку Операций в отношении таких Авторизаций только после получения «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» от Мерчанта запроса (так называемое «завершение авторизации»), подтверждающего необходимость Обработки Операции.
- 3.1.11. По результатам Обработки Операций «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» направляет Мерчанту Отчет по успешно прошедшим транзакциям.

4. Стоимость платежных услуг (тарифы)

- 4.1. Платежная организация оставляет за собой право взимать специальные комиссии за дополнительные виды услуг (работ) или за нестандартные операции, исполняемые по поручению Клиента и не предусмотренные установленным перечнем.
- 4.2. Суммы комиссий, указанные в настоящих Правилах, могут также включать в себя комиссии, взимаемые партнерами Платежной организации, в пользу которых осуществляются платежи.

4.3. Платежная организация при оказании платежных услуг, в том числе через платежных агентов, субагентов обеспечивает ознакомление плательщиком, Клиентом с размером взимаемой комиссии до осуществления платежа в денежном выражении.

ТАРИФЫ:

4.4. услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам оплачиваются Мерчантом согласно действующим Тарифам:

- Комиссии с каждой транзакции на прием платежей по картам Visa и Mastercard и другие МПС – от 0% до 10%.
- Комиссии с каждой транзакции на выплаты на карты Visa и Mastercard и другие МПС – от 0% до 10%, минимальная комиссия – 150 тг.

4.5. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» вправе предоставлять отдельным Мерчантам индивидуальные скидки к утвержденным Тарифам, а также условия варьируются, в зависимости от категории Мерчанта.

«IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» имеет право устанавливать минимальную комиссию (вознаграждение), вне зависимости от процентной ставки.

5. Порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг

5.1. Третьи лица - это юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые:

- ❖ предоставляют услуги платежной организации или действуют в интересах платежной организации;
- ❖ не входят в группу компаний платежной организации и не являются работниками платежной организации.

Подключение информационных систем третьей стороны к системам платежной организации производится на основании заключенного договора на оказание информационных и/или технологических услуг или договоров поручения на прием платежей, которые обязательно включают в себя пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации устанавливает обязанность третьей стороны соблюдать конфиденциальность информации, а также ответственность за разглашение конфиденциальной информации, к которой она получает доступ.

Заключаемый договор или соглашение о неразглашении конфиденциальной информации должны учитывать типовые положения по исполнению третьей стороной требований по обеспечению информационной безопасности. Требования должны включать как минимум следующее:

- ❖ ответственность и обязательства за поддержание требуемого уровня информационной безопасности;
- ❖ мероприятия по уведомлению об инцидентах информационной безопасности и нарушениях в системе защиты информации.

5.2. **Порядок взаимодействия при работе с поставщиками услуг.**

- 1) Коммерческим отделом Платежной организации выявляется потребность физических лиц – резидентов РК по оплате сервисов Поставщиков услуг (в том числе, являющихся нерезидентами Республики Казахстан).

Ответственным сотрудников коммерческого отдела проводятся маркетинговые исследования, включающие в себя анализ рынка, конкурентоспособности, потребительскую способность.

- 2) Также коммерческим отделом проводится экономическое обоснование включения нового Поставщика услуг в систему Платежной организации, а также выявляется платежная нагрузка на Клиентов.
- 3) После проведения вышеуказанных действий и принятия положительного решения по согласованию с Финансовым директором об установлении деловых отношений с Поставщиком услуг, определенный руководителем коммерческого отдела менеджер проводит необходимые мероприятия в целях установления деловых отношений с конкретным поставщиком услуг, у представителя которого запрашиваются все необходимые документы в рамках ПОД/ФТ, предварительно оговариваются коммерческие условия по размерам комиссий, техническом взаимодействии и т.д., а также проводится анализ рисков в соответствии с внутренними документами Платежной организации.
- 4) В случае отсутствия комплаенс рисков производится обмен технической документацией для подключения Поставщика услуг к системе Платежной организации по протоколу технического взаимодействия API или подключения Платежной организации к системе Поставщика услуг.

5.3. Заключение договора с Поставщиком услуг.

- 1) После осуществления действий, определенных п.5.2 настоящих Правил между Платежной организацией и Поставщиком услуг заключается Договор.
- 2) Платежной организацией заключается агентский договор с Поставщиком услуг об оказании платежных услуг (договор поручения) с обязательным наделением правом Платежной организации о принятия платежа в пользу Поставщика услуг.
- 3) Принимая во внимание, если стороны договора являются резидентами различных государств, стороны проводят согласование положений договора, с учетом требований законодательств обеих сторон.
- 4) Поставщик услуг проходит регистрацию в Системе, с присвоением ID.
- 5) Платежная организация обязана передавать Поставщику услуг данные о каждом принятом платеже для внесения изменений в лицевой счет клиента. Сведения должны быть переданы непосредственно в период приема платежа на основании данных, указываемых клиентом, без ошибок и искажений.
- 6) При приеме платежей Платежной организацией взимается комиссия с платежа. Размер комиссии устанавливается Платежной организацией, и определяется условиями работы с поставщиками услуг.

5.6. Технологическую возможность оказания Услуг «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» обеспечивают партнер Банк. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)», которая предоставляет комплексное решение для приема и совершения платежей. Банк оказывает услуги Процессинга.

5.7. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» информирует Банк о необходимости подключения нового Мерчанта, путем отправки заявления на адреса электронной почты Банка.

5.8. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» обеспечивает подключение Мерчанта к Шлюзу и его дальнейшее использование, при условии надлежащего выполнения Мерчантом инструкций «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и процедуры использования Шлюза, утвержденной «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)», которая прилагается к Договору между «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и Мерчантом.

5.9. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и Банк обязуются обеспечивать возможность непрерывного использования Шлюза и АПК Банка 24 часа в сутки и 7 дней в неделю, за исключением времени проведения плановых работ.

5.10. Банк обязуется письменно информировать «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» о любых запланированных технических или других ожидаемых перерывах в работе Шлюза и АПК Банка не менее чем за 1 (один) рабочий день до принятия соответствующих мер.

5.11. Во время работы Шлюза должно быть обеспечено непрерывное соединение с АПК Банка. Данные транзакций передаются в режиме реального времени из Шлюза в АПК Банка и наоборот в виде сообщения, сгенерированного в соответствии с форматом, указанным в технической документации Банка. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» передает данные в АПК Банка с обеспечением шифрования Данных транзакций.

6. Сведения о Системе управления рисками

6.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования «IBusiness», в том числе, идентификация и предотвращение Мошеннических транзакций.

6.2. Система управления рисками «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» утверждается руководителем компании.

6.3. В целях организации деятельности по управлению рисками «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками «IBusiness». Внутренние документы могут детализировать принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

6.4. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» предоставляет документ в области управления рисками по запросу Мерчантов и/или уполномоченных органов.

6.5. К функциям Мерчантов в части управления рисками относится:

6.5.1. соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при взаимодействии между «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и Мерчантами в связи с осуществлением платежных операций;

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

6.6. Система управления рисками включает следующие мероприятия:

6.6.1. доведение до органов управления «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» соответствующей информации о рисках;

6.6.2. определение методик анализа рисков в «IBusiness»;

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

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

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

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

6.6.7. определение порядка обеспечения защиты информации в «IBusiness».

6.7. Способы управления рисками.

6.7.1. Способы управления рисками определяются «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» с учетом особенностей организации «IBusiness», модели управления рисками, процедур расчета, количества и сумм, проведенных транзакции, периода активности Мерчанта.

6.7.2. Мониторинг рисков транзакций будут осуществляться в режимах онлайн и офлайн.

6.7.2.1. Меры контроля в режиме онлайн будут приниматься для обеспечения во время обработки запросов на авторизацию, приостановления или отклонения транзакций, соответствующих внутренним критериям «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» относительно минимальных требований к мониторингу рисков в отношении транзакций, а также дополнительным критериям на основе информации, собранной «IBusiness», касательно общих характеристик потенциально мошеннических транзакций.

6.7.2.2. Другие транзакции, которые не были приостановлены или отклонены в процессе Авторизации ввиду отсутствия прямого соответствия указанным критериям, указанным «IBusiness», подлежат обработке в режиме офлайн путем проведения дополнительного анализа в соответствии с внутренними критериями «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» относительно минимальных требований к мониторингу рисков в отношении транзакций, а также рассмотрения любой другой информации (известной «IBusiness») о транзакции на предмет наличия ранее не выявленной потенциальной мошеннической транзакции (процесс разработки параметров новых рисков, обеспечивающий улучшение процесса мониторинга рисков в отношении транзакций и корректировку с учетом изменений окружающей среды).

6.7.3. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» проводит мониторинг рисков в соответствии с параметрами риска, предусмотренными Международной платежной системой, критериями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и собственными утвержденными параметрами риска.

6.7.4. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» обеспечивает надлежащий мониторинг качества транзакций, если для ввода данных карты (включая имя держателя карты, указанное на карте, номер карты, срок действия карты и код безопасности карты или CVV) для авторизации держателем карты используется экран для ввода данных «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» вместо системы Мерчанта с последующей повторной отправкой информации «IBusiness», а также при условии получения «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» дополнительной информации в следующем минимальном объеме:

- IP-адрес держателя карты;
- Адрес электронной почты держателя карты;
- Описание транзакции;
- URL-адрес Мерчанта.

6.7.5. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» регулярно отслеживает и, при необходимости, выполняет индивидуальную проверку транзакций, которые вызывают серьезные сомнения относительно законности их проведения.

6.7.6. При выявлении мошеннической транзакции или потенциальной мошеннической транзакции «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» имеет право приостановить обработку такой транзакции и воздержаться от направления запроса на авторизацию эмитенту. Если такая проверка транзакции и идентификация мошеннической транзакции производятся после успешной авторизации, «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» сообщает о данном факте Мерчанту в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такой идентификации мошеннической транзакции или потенциальной мошеннической транзакции путем отправки соответствующего уведомления или отчета в электронном виде. Окончательное решение в отношении упомянутой Транзакции, с учетом информации, полученной от Мерчанта, принимается «IBusiness».

6.7.7. Другие способы управления рисками, предусмотренные Правилами и условиями договоров с Мерчантами, в том числе: анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Мерчантов, а также анализ и изучение информации в средствах массовой информации, отслеживание и фиксирование параметров функционирования Мерчантов, соблюдение порядка расчетов.

6.9. Система управления рисками характеризуется такими элементами как мероприятия и способы управления.

Мероприятия по управлению рисками:

- 1) определение организационной структуры управления, обеспечивающей контроль за выполнением агентами и субагентами Платежной организации требований к управлению рисками, установленных правилами управления рисками Платежной организации;
 - 2) определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
 - 3) доведение до руководящего состава Платежной организации соответствующей информации о рисках;
 - 4) определение показателей бесперебойности функционирования Платежной организации;
 - 5) определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
 - 6) определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев; определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
 - 7) определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем;
 - 8) определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной организации.
- 6.10. Способы управления рисками в Платежной организации определяются с учетом особенностей деятельности Платежной организации, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества платежей и их сумм, времени окончательного расчета.

Способы управления рисками:

- 1) установление предельных размеров (лимитов) обязательств агентов и субагентов Платежной организации с учетом уровня риска;
 - 2) осуществление расчета в пределах, предоставленных Эмитентам денежных средств;
 - 3) автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений/указаний Клиентов;
 - 4) осуществление расчета в соответствии с установленным в Системе порядком;
 - 5) осуществление расчета в пределах, предоставленных агентами Платежной организации денежных средств;
 - 6) обеспечение возможности предоставления лимита;
 - 7) использование безотзывных банковских гарантий;
 - 8) другие способы управления рисками.
- 6.11. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» принимает все предусмотренные законодательством меры по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также вправе устанавливать дополнительные меры и применять дополнительные санкции в отношении Мерчантов/Агентов/Клиентов в случаях наличия подозрений, что осуществляемая операция может быть связана с легализацией доходов и/или финансированием терроризма.
- 6.12. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и осуществления надлежащей проверки операций вправе блокировать операции Мерчантов на срок до 10 (десяти) рабочих дней без объяснения причины.
- 6.13. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» вправе отказать в оказании Услуг любому лицу, если в отношении такого лица имеются данные, что оно связано и/или подозревается в связи с лицами, осуществляющими действия по легализации доходов, полученных преступным путем

и/или финансированию терроризма, и/или осуществляет и/или подозревается в осуществлении деятельности, направленной на легализацию доходов и/или финансирование терроризма.

7. Порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами

- 7.1. В случае возникновения у плательщика каких-либо претензий к Платежной организации по любой спорной ситуации, связанной с оказанием платежных услуг, Плательщик обязан направить Платежной организации соответствующую претензию в письменной форме.
- 7.2. Плательщик обязан обратиться к Платежной организации с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, содержащим указание на возникшую спорную ситуацию (далее – «Претензия»), одним из следующих способов:
- 1) путем направления его почтовым отправлением по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби 47/79, офис 1
 - 2) путем личного обращения в офис платежной организации и ее нарочным предоставлением по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби 47/79, офис 1

При каждом из перечисленных способов направления Платежной организации Претензии плательщика, она подлежит регистрации Платежной организацией путем присвоения даты и порядкового номера входящей корреспонденции. Датой приема Претензии плательщика платежной организации считается фактическая дата регистрации входящего обращения плательщика.

- 7.3. Обращения в службу технической поддержки плательщиков по телефону, направления сообщений через форму обратной связи на Сайте Системы не могут быть признаны обращением к Платежной организации с претензией и (или) расцениваться как досудебное урегулирование споров.
- 7.4. Ко всем претензиям, направляемым плательщиками Платежной организации, должны быть приложены надлежащим образом оформленные копии документов, подтверждающие факты, указанные в Заявлении, а также следующие документы:
- 1) копия документа, удостоверяющего личность плательщика;
 - 2) документ, подтверждающий оплату (чек);
 - 3) дополнительно может быть запрошена нотариально заверенная копия договора об оказании услуг сотовой связи, заключенного с оператором сотовой связи и предоставляющего плательщику право использования Абонентского номера, указанного плательщиком при регистрации Учетной записи Пользователя в Системе и др.
- 7.5. Платежная организация рассматривает полученную Претензию плательщика и подготавливает ответ для направления в срок не более 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующей претензии плательщика.
- 7.6. Для надлежащего рассмотрения претензии плательщика и подготовки ответа Платежная организация:
- ❖ привлекает к всестороннему изучению спора сотрудников компетентных подразделений (технических, правовых, расчетных, и иных структурных подразделений для получения разъяснений, дополнительных сведений и иных данных в отношении оспариваемой ситуации);
 - ❖ запрашивает и получает от плательщика дополнительно документы (или их копии), объяснения и иные сведения. По запросу Платежной организации плательщик обязан

предоставить запрашиваемые Платежной организацией сведения и документы (их копии) в целях надлежащего досудебного урегулирования возникшего спора;

- ❖ проводит тщательный анализ полученных сведений и разъяснений для формирования полного и достоверного ответа на Претензию плательщика;
- ❖ подготавливает мотивированный письменный ответ плательщику на претензию.

7.7. Ответ на претензию плательщику подлежит направлению плательщику в срок, определенный п.7.5. Правил, по адресу, указанному в претензии, посредством службы доставки почтовых отправлений/корреспонденции.

7.8. Любой спор, если он не был разрешен мирным путем в досудебном порядке, подлежит окончательному разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

7.9. В случае, если Мерчанту необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящих Правилах (например, в случае сбоя в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. спорных ситуаций), Мерчант направляет в отсканированном виде в «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» запрос на адрес электронной почты info@ibusiness.asia на обработку такой Операции: Поручение о возврате средств (если необходимо осуществить Операцию возврата) или гарантийное письмо (для других видов Операций) форма которой, устанавливается приложением к Договору между «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» и Мерчантом.

7.10. К гарантийному письму Мерчант прилагает все имеющиеся у Мерчанта чеки, электронные записи и прочие документы, обосновывающие необходимость обработки такой Операции. Гарантийное письмо и Поручение о возврате денег должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи, и скреплено оттиском печати Мерчанта.

7.11. Мерчант может осуществить Операцию возврата/отмены через Личный кабинет, если на момент осуществления Операций имеется техническая возможность, при этом Поручение о возврате средств и/или Гарантийное письмо не оформляются.

7.12. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» рассматривает полученный от Мерчанта запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции. Такая Операция в дальнейшем проходит Обработку операций аналогично всем прочим Операциям.

7.13. В случае выявления расхождения данных о принятых платежах Мерчанта и Итогового реестра платежей «IBusiness», обнаружившая расхождение Сторона направляет электронное письмо другой Стороне для проведения сверки и определения ошибки.

8. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

8.1. Основы обеспечения информационной безопасности Платежной организации

- 1) **Информационная безопасность** предполагает обеспечение защиты данных от хищений или изменений как случайного, так и умышленного характера. Система обеспечения информационной безопасности Платежной организации – эффективный инструмент защиты интересов собственников и пользователей информации. Следует отметить, что ущерб может быть нанесен не только несанкционированным доступом к информации. Он может быть получен в результате поломки коммуникационного или информационного оборудования.
- 2) **Защита информации** включает полный комплекс мер по обеспечению целостности и конфиденциальности информации при условии ее доступности для пользователей, имеющих соответствующие права.

Целостность – понятие, определяющее сохранность качества информации и ее свойств.

Конфиденциальность предполагает обеспечение секретности данных и доступа к определенной информации отдельным пользователям.

Доступность – качество информации, определяющее ее быстрое и точное нахождение конкретными пользователями.

Цель защиты информации – минимизация ущерба вследствие нарушения требований целостности, конфиденциальности и доступности.

Термин «безопасность информации» описывает ситуацию, исключающую доступ для просмотра, модерации и уничтожения данных субъектами без наличия соответствующих прав. Это понятие включает обеспечение защиты от утечки и кражи информации с помощью современных технологий и инновационных устройств.

В рамках планирования деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются следующие процессы:

- ❖ определения целей и задач по обеспечению информационной безопасности;
- ❖ определения направлений для развития системы обеспечения информационной безопасности.

В рамках реализации деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются следующие процессы:

- ❖ гарантирование использования по назначению компьютеров и телекоммуникационных ресурсов Платежной организации, ее сотрудниками, независимыми подрядчиками и другими пользователями;
- ❖ выявление, реагирование (противодействие атакам в реальном времени), разрешение и анализ причин возникновения инцидентов информационной безопасности;
- ❖ управление доступом к активам;
- ❖ антивирусная защита;
- ❖ резервное копирование данных;
- ❖ управление непрерывностью бизнеса;
- ❖ регистрация, анализ и контроль событий информационной безопасности;
- ❖ выявление уязвимостей в информационных системах платежной организации, с использованием которых могут быть реализованы угрозы информационной безопасности;
- ❖ криптографическая защита, определение требований к организации работ, эксплуатации, обеспечение сохранности и безопасное использование средств криптографической защиты.
- ❖ формирование принципов внесения изменений, процедуры установки, модификации и технического обслуживания информационных систем платежной организации;
- ❖ физическая безопасность активов;
- ❖ защита сетевого периметра;
- ❖ соблюдение условий всех программных лицензий, авторских прав и законов, касающихся интеллектуальной собственности.

В рамках проверки деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются внутренний и внешний (независимый) контроль/аудит информационной безопасности.

В рамках совершенствования деятельности по обеспечению информационной безопасности осуществляются анализ результатов функционирования системы обеспечения информационной безопасности платежной организации.

8.2. Обязательства по обеспечению общей безопасности платежных услуг, защиты передаваемых данных и информации несет «IBusiness».

8.3. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении всех переданных ему Мерчантами данных, а также данных, ставших ему известными в ходе использования «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» Покупателями/Клиентами, 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 Мерчанта/Покупателя.

8.4. Мерчант обязуется незамедлительно уведомлять «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» о любых операциях, произведенных без его согласия. В случае непредоставления соответствующего уведомления в течение календарных суток с момента осуществления операции и направления «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» соответствующего уведомления, операция считается осуществленной Мерчантом.

8.5. Стороны признают сочетание аутентификационных данных (уникального идентификатора пользователя и пароля) аналогом собственноручной подписи, являющимся необходимым и достаточным условием подтверждения права Мерчанта на проведение Транзакций.

8.6. Процедуры безопасности

8.6.1. В целях обеспечения безопасности предоставления Услуг проведения Операций возможны только на карты, эмитированные банками на территории Республики Казахстан.

8.6.2. Предоставление Услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными настоящими Правилами, Договором и Требованиями об информационных и технологических средствах, системах безопасности, механизмах и системах контроля, необходимых для оказания планируемых платежных услуг, утвержденными руководителем «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)».

8.6.3. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» при оказании Услуг осуществляет сбор и обработку персональных данных с согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

8.6.4. Процедуры безопасности обеспечивают:

- 1) достоверную идентификацию клиента и его право на получение соответствующих Услуг;
- 2) выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставляются услуги;
- 3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации.

8.6.5. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Казахстан, а также при условии, если указание принято банком отправителя денег с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

8.6.6. Предоставление Услуг является санкционированным в случае выполнения клиентом процедур безопасности, установленных настоящими Правилами и Договором.

8.6.7. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством, а также с использованием поддельных платежных инструментов.

8.6.8. В качестве элементов защитных действий используются идентификационные коды, шифрование и иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

8.6.9. «IBusiness (Интеллектуальный Бизнес)» осуществляет мониторинг за соблюдением клиентами требований к защите информации, определенных Договором и настоящими Правилами.

