

ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ОсОО «МТМ КОМПАНИ»

УТВЕРЖДЕНО:

приказом генерального директора ОсОО
«МТМ Компани»

№ 6 от 17 сентября 2025 г.

г. Бишкек, 2025 года



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Настоящие Правила платежной системы «BeTwiXt» (далее – «Правила») определяют единые условия осуществления деятельности общества с ограниченной ответственностью «МТМ Компани» и устанавливают стандартные права, обязанности и ответственность Участников Платежной Системы ОсОО «МТМ Компани».

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

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

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

- контролирует соблюдение настоящих Правил, действующих правил и процедур Системы, а также их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- предъявляет требования к необходимым техническим и программным средствам для проведения платежей другим Участникам платежной системы;
- ведет базу данных по Агентам, Субагентам и Поставщикам товаров/услуг платежной организации;
- оценивает и управляет рисками в платежной системе;
- обеспечивает безопасное функционирование средств обработки информации;
- обеспечивает единый подход к управлению инцидентами и ведет реестр инцидентов;
- обеспечивает своевременное доведение информации по принятым в систему Платежам до Поставщика товаров/услуг при возникновении нештатной ситуации в соответствии с условиями договора и требованиями нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

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

1.5. Оператор платежной системы (Платежная организация) вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила путем публикации новой редакции Правил, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы www.betwixt.kg. Изменения вступают в силу по истечении 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Участник системы обязуется либо принять изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Участником. В случае несогласия Участника с изменениями в условиях Правил стороны имеют право расторгнуть Договор Участника.



Платежной Системы, производя предварительно все расчеты.

1.6. Оператором платежной системы (совмещает свою деятельность с деятельностью Платежной организации) является Общество с ограниченной ответственностью «МТМ Компани» является Оператором платежной системы и совмещает свою деятельность с деятельностью Платежной организации.

1.7. Общество с ограниченной ответственностью «МТМ Компани» осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

- платежной организации № 3067050825 от 5 августа 2025 года на оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей, и
- оператора платежной системы № 2065050825 от 5 августа 2025 года на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

1.8. В целях настоящих Правил ОсОО «МТМ Компани» именуется в качестве Оператора платежной системы (Платежной организации).

1.9. Адрес Системы приема Платежей «BeTwixt» в сети Интернет: www.betwixt.kg.

1.10. Номер call-центра Оператора платежной системы: +996505455901 Телефонный номер Оператора платежной системы (Платежной организации): +996502652620

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

2. АРХИТЕКТУРА И СХЕМА РАБОТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Технологическая база платежной системы Компании будет включать в себя:

211. Разработку масштабируемой платформы на базе облачных технологий для обеспечения высокой доступности и надежности сервиса.

212. Использование современных алгоритмов шифрования (например, AES и RSA) для защиты транзакций и данных пользователей.

2.2. Архитектура и схема работы системы

Система имеет возможность внешних интеграций посредством API и может быть интегрирована с IT-окружением Заказчика. Общая архитектура Системы представлена ниже. Система состоит из трех уровней, ниже подробно описаны функции каждого уровня Системы.

Система построена по принципу трехуровневой архитектуры для обеспечения большей масштабируемости:

► Уровень 1. Приложения для взаимодействия с участниками платежа и (или) перевода денег и участниками платежной системы.

Уровень взаимодействия (Frontend/Presentation Layer). Этот уровень отвечает за взаимодействие с пользователями системы: клиентами, мерчантами, банками и другими участниками платежного процесса. Он включает:

- Веб-интерфейсы, мобильные приложения и API, через которые пользователи могут инициировать платежи и переводы.
- Платежные шлюзы для интеграции с онлайн-магазинами и другими сервисами.
- Интерфейсы операторов поддержки, позволяющие отслеживать транзакции и управлять системой.

► Уровень 2. Приложения, обеспечивающие бизнес-логику системы. Совокупность программно-технических средств, обеспечивающих осуществление платежей и проведение транзакций;

Уровень Бизнес-логика (Application Layer). Это центральная часть системы, выполняются основные процессы, обеспечивающие корректное выполнение платежей оператором. Сюда



относятся:

- Системы маршрутизации платежей (выбор оптимального пути для обработки транзакции).
- Механизмы обработки транзакций (авторизация, аутентификация, согласование операций).
- Финансовые расчеты и биллинг.
- Фрод-мониторинг и системы безопасности (анализ подозрительных транзакций).
- Интеграция с внешними сервисами, такими как банки, платежные системы, процессинговые центры.

► Уровень 3. Система управления базами данных. Приложения, обеспечивающие процессы чтения, записи, хранения и резервирования данных.

Управление данными (Database Layer). Этот уровень отвечает за безопасное хранение, обработку и резервирование данных. Включает:

- Реляционные и NoSQL базы данных, где хранятся детали транзакций, учетных записей и другие критически важные данные.
- Механизмы кэширования (Redis, Memcached) для ускорения работы.
- Системы резервного копирования и восстановления данных для защиты от сбоев.
- Шифрование и контроль доступа к данным.

Приложения на каждом из уровней Системы могут быть многократно развернуты независимо от других уровней, таким образом обеспечивается возможность горизонтального масштабирования Системы и возможность многократного использования приложений. Как следствие, приложения Системы имеют следующие свойства:

- Взаимозаменяемость;
- Расширяемость;
- Множество вариантов компоновки.

Информационную систему, состоящую из таких приложений, легче сопровождать и развивать.

2.3. Алгоритм Шифрования

23.1. Платежная система Компании реализует комбинированный процесс шифрования, основанный на асимметричном RSA и симметричном шифровании AES. Каждая транзакция имеет свой собственный уникальный случайный файловый ключ, который создается при создании транзакции.

23.2. Advanced Encryption Standard (AES) - один из наиболее часто используемых и наиболее безопасных алгоритмов шифрования. Алгоритм основан на нескольких подстановках, перестановках и линейных преобразованиях, каждый из которых выполняется на блоках данных по 16 байтов. В платежной системе Компании используется длина ключа AES-256, что является предпочтительным стандартом шифрования для правительств, банков и систем высокой безопасности по всему миру.

23.3. Также, в платежной системе Компании используется шифрования RSA 1024, являющаяся самой успешной, асимметричной системой шифрования на сегодняшний день. В отличие от традиционных симметричных систем шифрования, RSA работает с двумя различными ключами: публичным и частным. Оба они дополняют друг друга, что означает, что сообщение, зашифрованное одним из них, может быть дешифровано только его дополняющей стороной. Поскольку частный ключ не может быть вычислен из открытого ключа, последний, как правило, доступен для общественности.

2.4. Система представляет собой комплекс аппаратных и программных средств, основной целью которых является объединение поставщиков товаров/услуг (Сотовые операторы, ЖКХ и т.д.) с плательщиками, обеспечение информационного взаимодействия между ними.



прием, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации между участниками системы.

Участниками системы являются:

- **поставщики услуг** – ТСП, который подключаются к системе в режиме реального времени, а также в оффлайн режиме. Поставщики услуг (ТСП) имеют доступ в систему, посредством веб-интерфейса.

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

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

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

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

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

Одной из особенностей системы является полностью автоматизированный бэк-офис, позволяющий контролировать работу Системы, максимально быстро подключать новых поставщиков товаров/ услуг и платежных агентов, устанавливать настройки безопасности и изменять их в зависимости от потребности того или иного участника системы, а также проводить в онлайн режиме взаиморасчеты и сверки.

2.5. Порядок движения денежных средств через платежных агентов/субагентов

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

Агент пополняет свой баланс путем перечисления на банковский счет Оператора. Оператор платежной системы (Платежная организация) пополняет баланс Агента, используя свой операционный счет.

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

Агенту доступны операции в рамках установленных лимитов.

3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УЧАСТНИКА К ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

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

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

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

- наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя;



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

3.4. Порядок заключения договора с Поставщиками товаров/услуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

- сведения (копии паспортов и др. данные в соответствии с законодательством) о бенефициарных собственниках (если имеются);

- актуальный список адресов, где установлены веб-кассы, в случае их наличия.

3.7.3. Перечень документов для индивидуального предпринимателя:

- свидетельство о государственной регистрации и извещение плательщику страховых взносов;

- паспорт индивидуального предпринимателя;
- патент и страховой полис с приложением квитанций об оплате;
- актуальный список адресов, где установлены веб-кассы, в случае их наличия.

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

4.1. Права Оператор платежной системы (Платежной организации):

4.1.1. Оператор платежной системы (Платежная организация) по поручению и за счет



Поставщика товаров/услуг вправе принимать платежи Плательщиков через свою агентскую сеть и обязуется принятую оплату перечислять Поставщику товаров/услуг (или иным законным способом осуществлять расчеты с Поставщиком товаров/услуг) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также Договором с Поставщиком товаров/услуг, в свою очередь Поставщик товаров/услуг обязуется выплачивать Платежной организации вознаграждение, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором с Поставщиком товаров/услуг, если такая выплата предусмотрена Договором с Поставщиком товаров/услуг. Размер вознаграждения определяется Договором с Поставщиком товаров/услуг.

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

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

4.2. Оператор платежной системы (платежная организация) должны:

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

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

4.22. В целях страхования возможных рисков Поставщиков товаров/услуг Платежная организация обеспечивает:

- размещение страхового депозита в размере 50 (пятьдесят) процентов среднедневного оборота за последний квартал по каждому поставщику товаров/услуг для поставщиков товаров/услуг, полностью или частично находящихся в государственной коммунальных предприятий и бюджетных организаций, где договорные



предусматривают предоплату, безотзывную банковскую гарантию либо депозит, размещенный на банковском счете поставщика товаров/услуг;

- В договоре с Поставщиком товаров/услуг предусматривается, что страховой депозит будет использоваться только по целевому назначению при наступлении случаев неисполнения/нарушения Оператором обязательств по перечислению принятых платежей на расчетный счет Поставщика товаров/услуг, а также условия контроля банковского счета, на котором размещен страховой депозит, и/или возможность безакцептного списания денежных средств Поставщиком товаров/услуг;

- размещение на банковском счете по вкладам на иных условиях возврата в коммерческом банке страхового депозита либо представление Оператором безотзывной банковской гарантии в пользу Поставщика товаров/услуг для поставщиков товаров/услуг, где договорные отношения не предусматривают предоплату Поставщику товаров/услуг. Размер страхового депозита либо банковской гарантии должен составлять не менее 10 (десяти) процентов от суммы среднедневного оборота Оператора за последний квартал по каждому Поставщику товаров/услуг.

4.3. Оператор платежной системы (Платежная организация) обязуется:

431. подготовить программное обеспечение, позволяющее обеспечить, в соответствии с требованиями Технического Регламента взаимодействие аппаратно-программных средств Оператора с аппаратно-программными средствами Поставщика для целей обеспечения передачи Информации о Платеже;

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Договора с Поставщиками товаров/услуг могут содержать иные условия возврата ошибочно перечисленных Оператором денежных средств в пользу Поставщика товаров/услуг;

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

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

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

4.5. Поставщик товаров/услуг должен:

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

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

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

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

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

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

4.6. Права Поставщика товаров/услуг:

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

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

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

4.7. Права Оператора платежной системы (Платежной организации):

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. Права и обязанности Агента и иных Участников системы. Агент/ Участник обязан:

- оплачивать услуги Процессинга Оператора платежной системы (Платежной организации) в отношении Поставщиков товаров/услуг, определенных в Личном кабинете Агента/Участника;

- любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с помощью Системы «BeTwixt»;

- участник/Агент обязан передавать Оператору платежной системы (Платежной организации) в режиме реального времени данные о каждом принятом Платеже;

- платежный агент обязан после приема Платежа предоставить Плательщику извещение



подтверждающее Платеж, в форме установленной действующим законодательством и Оператором платежной системы;

- внести до начала приема Платежей на расчетный счет Оператора Гарантийный взнос;
- Агент/Участник обязан извещать Оператора платежной системы (Платежной организации) об изменении любых данных, указанных Агентом/Участником при регистрации в Платежной Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Агента/Участника, изменении банковских реквизитов, переход Агента/Участника на иной режим налогообложения и т.д. Извещение должно быть направлено Агентом/Участником по электронной почте курирующему менеджеру в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных, а также приложено в письменном виде к Акту о выполнении работ за тот месяц, в котором произошли соответствующие изменения;
- не компрометировать и не нарушать права на Товарные знаки Оператора.
- своевременно информировать Оператора о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения настоящих Правил.
- в случае прекращения (приостановки) полномочий Агента/Участника по пользованию Системой «BeTwixt», Агент/Участник обязан немедленно прекратить прием Платежей и пользование Системой «BeTwixt», а также убрать все рекламные материалы;
- Агент/Участник обязан осуществлять последующие расчеты с Оператором в соответствии с заключенным договором, настоящими Правилами и действующим законодательством.
- предоставлять любую запрашиваемую Оператором информацию в части агентской деятельности, в том числе актуальный список адресов, где установлены веб-кассы (если таковые имеются);
- обеспечить беспрепятственный доступ Национальному банку в целях проверки агентов и субагентов Оператора на соответствие требованиям нормативных правовых актов Национального банка и предоставления необходимых документов, связанных с проверкой деятельности, осуществляемой в качестве агента при наличии у представителей Национального банка документа, подтверждающего право проведение данной проверки;
- при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и других предикатных преступлений вследствие проведения платежа/платежей провести идентификацию и верификацию плательщика, и сообщить Оператору.

4.11. Агент/Участник имеет право:

- применять в рекламных целях Товарные знаки Оператора по письменному согласованию с Оператором. Товарные знаки в пользование Агента/Участника не передаются;
- взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение с учетом ограничений, установленных Оператором.

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

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

4.13. Оператор обязуется:

- при заключении Договора Участника Платежной Системы определить ставки вознаграждения Агента/Участника за прием Платежей в пользу соответствующих поставщиков товаров/услуг разработать внутренние нормативные документы для обеспечения конкуренции



функционирования своей информационной системы и безопасности проведения платежей. Программные и технические средства, применяемые в системах расчетов должны соответствовать требованиям Национального банка Кыргызской Республики по обеспечению информационной безопасности;

- внедрить организационные, процедурные меры и использование технических средств в целях выявления, а также предотвращения, пресечения и противодействия мошенничеству;
- внедрить систему защиты информации, которая должна осуществлять непрерывную защиту информации во время приема платежей и на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения в Системе;
- обеспечить внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности;
- обеспечить фиксирование всех транзакций между участниками Системы;
- хранить в течение пяти лет соответствующую информацию о транзакциях в Системе в форме, которая дает возможность проверить ее целостность.

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

- при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи;
- отказать в оказании услуг по настоящим Правилам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами;
- проверять в любое время ход исполнения Агентом/Участником обязательств, связанных с настоящими Правилами, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность;
- оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Агент/Участник обязуется либо принять изменение условий Правил, либо до момента вступления изменения условий Правил в силу предоставить Оператору ответ об отказе в принятии изменений условий Правил. В случае непредоставления ответа об отказе принять предложение, предложение об изменении условий Правил считается акцептованным (принятым) Агентом/Участником. В случае несогласия Агента/Участника с изменениями в условиях Правил, стороны имеют право расторгнуть Договор Участника Платежной Системы, произведя предварительно все расчеты;
- в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Агентом/Участником какого-либо из обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор вправе без предварительного уведомления отключить/блокировать Агента/Участника в Системе «BeTrix» и в письменной форме потребовать немедленного устранения нарушений, а также возмещения убытков;
- требовать от Агента/Участника поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже прогнозируемой величины ежедневно принимаемой Агентом/Участником суммы Платежей, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи;
- в случае если требования об устранении нарушения не были выполнены Агентом/Участником в течение 3 (трех) рабочих дней, Оператор вправе расторгнуть Договор Участника Платежной Системы в одностороннем порядке;
- уведомление о расторжении Договора Участника Платежной Системы по указанному выше основанию направляется Оператором Агенту/Участнику в письменном виде. Полномочия Агента/Участника по пользованию Системой «BeTrix» прекращаются с момента уведомления Оператором Агента/Участника, при этом Договор Участника Платежной Системы считается расторгнутым с момента уведомления Агента/Участника.

4.14.1. Оператор в случаях заключения договора с новым Поставщиком товаров/услуг, либо изменения условий работы с Поставщиком товаров/услуг, либо по иным причинам, указанным в настоящих Правилах, оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять как перечень



Поставщиков товаров/услуг, в пользу которых могут приниматься Платежи, так и ставки вознаграждения Агента/Участника за прием Платежей конкретного Поставщика товаров/услуг, путем опубликования в Личном кабинете Агента/Участника новости об внесении вышеперечисленных в настоящем пункте изменений. При этом изменения, внесенные в перечень Поставщиков товаров/услуг и Тарифные планы, вступают в силу для Агента/Участника по истечении одних суток с момента размещения новости об изменениях в Личном кабинете Агента/Участника, если иная дата вступления в силу не указана Оператором. Новые условия считаются принятыми (акцептованными) Агентом/Участником при приеме им Платежей после даты вступления изменений в силу.

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

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

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

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

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

4.15.5. Оператор не несет ответственности за прямые или косвенные убытки Агента/Участника, в том числе упущенную выгоду, понесенную сторонами по вине Оператора связи, включая временное снижение качества связи и (или) отказ оборудования сети.

4.15.6. Оператор не несет ответственности в случае несанкционированного доступа к Личному кабинету Агента/Участника в Системе «BeTwinx» со стороны третьих лиц.

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

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

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

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

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ

Порядок обработки обращений клиентов

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

5.2. Любые неразрешенные путем переговоров споры, возникающие из настоящих Правил или из Договора с Участником в том числе касающиеся его нарушения, прекращения, расторжения или недействительности, подлежат разрешению в суде Кыргызской Республики в соответствии



Применимым материальным правом Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора платежной системы.

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

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

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

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

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

Порядок отмены и корректировки ошибочных транзакций

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

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

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

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

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

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

5.6.6. данные, указанные в заявлении, соответствуют отчетным данным Системы приема и обработки платежей Оператора

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

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

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

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

6. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКОВ ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

6.1. Порядок выхода из платежной системы Поставщика товаров/услуг

6.1.1. Договор с Поставщиком товаров/услуг вступает в силу со дня его подписания

Сторонами и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон и истечении срока,



определенного Договором с Поставщиком товаров/услуг.

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

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

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

- нарушения Оператором условий заключенного договора и/или настоящих Правил;
- в случае, когда форс-мажорные обстоятельства делятся более шестидесяти (60) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором с Поставщиком товаров/услуг.

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

6.2. Порядок выхода из платежной системы Агента/ Участника.

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

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

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

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

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОКОНЧАТЕЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ

7.1. Агент/ Участник предварительно перечисляет Оператору на расчетный счет, указанный в Договора, денежные средства в национальной валюте Кыргызской Республики (сом), обеспечивающие предварительное возмещение обязательств Агента по Платежам, в размере, определяемом (рассчитываемом) Агентом (далее – «Предварительное возмещение») с указанием в платежном поручении в поле «Назначение платежа»: «Перечисление Предварительного возмещения».

7.2. По мере передачи Оператором информации о принятых Платежах, сумма таких Платежей автоматически уменьшает сумму остатка Предварительного возмещения, которое засчитывается в счет исполнения обязательств Агента по перечислению Оператору суммы принятых Платежей.

7.3. Размер остатка Предварительного возмещения определяет предельную сумму денежных средств, принимаемых Агентом от Плательщиков в соответствии с Договором.



ограничивает полномочия Агента по Договору. При исчерпании остатка Предварительного возмещения Оператор вправе приостановить действие Договора. Все претензии Плательщиков, связанные с фактом принятия Агентом таких денежных средств, разрешаются Агентом самостоятельно и за свой счет.

7.4. Обязательство Агента по перечислению денежных средств считается исполненным с момента зачисления денежных средств на счёт Оператора. Расходы, связанные с перечислением Оператору денежных средств, несет Агент.

7.5. Проценты на сумму Предварительного возмещения Оператор не уплачиваются. Неиспользованный остаток Предварительного возмещения подлежит возврату Агенту в течение шести рабочих дней со дня прекращения действия Договора при отсутствии задолженности Агента перед Оператором, либо по письменному требованию Агента.

7.6. Обязательства по уплате комиссий, взимаемые банковскими организациями, за перечисление денежных средств, каждая из Сторон несет самостоятельно.

7.7. Агент оплачивает Оператору вознаграждение за пользование сервисами, указанными в Договоре с Оператором. Причитающееся по договору вознаграждение Оператора удерживается им из любых сумм Предварительного возмещения, оплаченных Агентом в месяце, следующем за расчетным, после подписания Агентом Акта выполненных работ (оказанных услуг). В случае если Агент по любым причинам не перечисляет Оператору Предварительное возмещение в течении 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг), то в этот же срок Агент обязуется оплатить вознаграждение Оператора, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Оператора. При этом в стоимость вознаграждения входят все налоговые сборы в том числе НДС.

7.8. Ответственный сотрудник Агента производит сверку сумм, указанных в Ежедневном реестре Оператора и в течение операционного дня, следующего за отчетным в случае несогласия с данными, предоставляет Оператору свои мотивированные возражения в письменном (документарном) виде либо на электронную почту Оператора.

7.9. Ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, Агент предоставляет Оператору Отчет Агента в соответствии с Договором, содержащий данные по Платежам за весь отчетный месяц с электронного адреса _____. Ответственный сотрудник Оператора проверяет Отчет Агента в электронном виде.

7.10. В случае отсутствия замечаний Агент оповещает по электронной почте Оператора, ответственный сотрудник Агента высылает в двух экземплярах подписанный со своей стороны Отчет Агента и счет-фактуру на сумму вознаграждения Агента за отчетный месяц на бумажном носителе на указанный юридический адрес Оператора. Оплата вознаграждения осуществляется в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения Оператором отчета Агента за отчетный период и счета-фактуры путем перечисления на расчетный счет Агента, либо путем взаимозачета встречных требований по внесению предварительного возмещения, которое уменьшается на сумму вознаграждения.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

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

- ограничивает доступ к центру обработки и каналам связи, используемым для передачи информации по платежам;
- реализует механизмы защиты данных как во время их хранения, так и в процессе передачи;
- обеспечивает адекватное резервирование всех данных (резервирование в реальном времени в отношении всей информации или ключевой информации);
- обеспечивает защиту системы от вредоносного программного обеспечения, регулярное обновление антивирусного программного обеспечения.
- обеспечивает целостность и подлинность данных при их передаче по каналам связи с места ее инициирования до процессингового центра и обратно;



- поддерживает работоспособность информационных систем, имеющих отношение к информационной безопасности;
- обеспечивает своевременное переключение/ восстановление/ разворачивание функционирования системы на резервном аппаратно-программном комплексе при возникновении нештатной ситуации;
- реализует механизмы проверки личности и правомочности лиц, производящих, обрабатывающих и получающих платежи;
- реализует механизмы минимизации ошибок ввода данных, контроль ввода данных, исключающий или снижающий возможность ошибки;
- проводит тщательное тестирование всего оборудования и программного обеспечения систем.
- обеспечивает защиту данных и оборудования при сбоях автоматизированной системы, нештатных ситуациях или в случае несанкционированного доступа к данным;
- проводит мониторинг и контролирует работоспособность объектов, подключенных к процессинговому центру, сеансов доступа к информационным ресурсам системы
- обеспечивает резервирование оборудования и системы связи;
- обеспечивает конфиденциальность информации платежной системы;
- обеспечение физическую безопасность помещений и оборудования в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

9. МЕРЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА И НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА

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

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

10. КРИТЕРИИ БЕСПЕРЕБОЙНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

10.1. Оператор платежной системы обеспечивает и соблюдает следующие критерии



бесперебойного функционирования системы (БФС):

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

системы.

10.2. Факторы, влияющие на БФС:

- финансовое состояние Участников Платежной Системы;
- предусмотренные в Системе возможные способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств Участников Платежной Системы (в сочетании с требованиями, предъявляемыми к финансовому состоянию Участников Платежной Системы);
- зависимость от внешних Поставщиков услуг;
- надежность технической системы;
- технологическое обеспечение Поставщиков услуг Системы, Участников/Агентов;
- возможность выявления неурегулированных вопросов правового характера, касающихся взаимоотношений Участников Платежной Системы;

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

- рыночные и инфраструктурные факторы;

• иные внешние и внутренние факторы, в соответствии с особенностями функционирования Системы.

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

• оценка возможных рисков, присущих видам деятельности Оператора для обеспечения непрерывной деятельности Системы;

• контроля за соблюдением требований настоящих Правил, договорных обязательств, контроля за соблюдением порядка обеспечения БФС Участниками;

• проверка Участников на предмет соблюдения условий осуществления проведения Платежей, требований настоящих Правил;

• контроль за использованием наименования и товарных знаков Оператора исключительно в рамках заключенных договоров, соглашений и настоящих Правил;

• работы по уведомлению Участников о каких-либо отклонениях обеспечения функционирования Системы;

• оценка и мониторинг финансовой устойчивости Участников, факторов, несущих риски потери финансовой устойчивости Участников, в том числе потенциальных, способных привести к потере финансовой устойчивости Системы в будущем;

• проведение расследования событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;

• анализ и оценка деятельности в соответствии с требованиями законодательства КР, рекомендаций НБКР;

• обеспечения надежности, полноты и своевременности финансовой информации и отчетности, используемой для принятия решений, составления финансовой и регулятивной отчетности;

• наличие стабильного телекоммуникационного канала связи между Оператором и Участниками в рамках требований технологического взаимодействия;

• наличие бесперебойного электропитания на ключевых узлах Системы;

• поддержка бесперебойного функционирования программного комплекса управления сетью веб-касс;

• поддержка бесперебойного функционирования SMS-шлюза;

• поддержка бесперебойного функционирования web-приложения;

• поддержка бесперебойного функционирования почтового сервиса;



- поддержка бесперебойного функционирования серверов Системы;
- обработка инцидентов платежной системы;
- обеспечение защиты информации от воздействия вредоносного кода;
- обеспечение внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- обеспечение защиты информации при проведении платежных транзакций и взаимодействия с Участниками;
- выявление нештатных, чрезвычайных, нестандартных ситуаций и определение порядка взаимодействия Участников.

11. УПРАВЛЕНИЕ ИНЦИДЕНТАМИ

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

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

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

1) Первый уровень - единая точка входа обращений.

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

2) Второй уровень

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

3) Третий уровень

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

12. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ УЧАСТНИКОВ

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

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



принятия эффективных мер ее решения.

12.3. Процедура информирования НБКР, а также Участников платежной системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы осуществляется в течение не более 2 часов, и в порядке, предусмотренном договорами сторон.

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

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

12.5. Информирование НБКР Оператором возникшем инциденте осуществляется, в случае неработоспособности платежной системы длиться более 2 часов.

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

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

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

13. МЕХАНИЗМЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ СПРАВОЧНИКАМИ ОТПРАВИТЕЛЕЙ И ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ПО ПРОВЕРКЕ КЛИЕНТОВ ПО МЕЖДУНАРОДНОМУ И НАЦИОНАЛЬНОМУ ПЕРЕЧНЯМ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К ПФТД/ЛПД

Меры по ПФТД/ЛПД

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

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

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



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

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

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

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

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

12.6. Порядок применения перечней ГСФР для контроля и мониторинга:

1) Система обеспечивает проверку идентификационных данных плательщиков в целях выявления наличия в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

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

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

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

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



орган финансовой разведки.

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

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

12.7. Порядок применения санкционных перечней и списков

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

При выявлении совпадения, Система должна уведомлять должностное лицо по ПФТД/ЛПД о наличии совпадения.

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

3) Замораживанию подлежат следующие виды активов и средств:

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

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

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

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

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



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

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

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

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



ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ (ИНФОРМИРОВАНИЯ) УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

При возникновении наиболее распространенных нештатных ситуаций или при возникновении иных инцидентов/ ситуаций, требующие уведомление (информирование) участников платежной системы, ОсОО «МТМ Компани» осуществляет следующие действия:

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

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

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

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

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

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

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

8) Взлом системы (Web-сервера, сервера, файл-сервера и др.) или несанкционированный доступ (НСД). При обнаружении взлома сервера ставится в известность ответственное лицо информационной безопасности и Технический Директор. Проводится, по возможности, временное отключение сервера от сети для проверки на вирусы и троянские закладки. Возможен временный переход на резервный сервер. Учитывая, что программные закладки могут быть не обнаружены антивирусным ПО, следует особенно тщательно проверить целостность исполняемых файлов в соответствии с хэш-функциями эталонного программного обеспечения, а также проверить целостность состояния файлов - скриптов и журналы сервера. Необходимо сменить все пароли, которые имеют



отношение к данному серверу. В случае необходимости производится восстановление ПО и данных из эталонного архива и резервных копий с составлением акта. По результатам анализа ситуации следует проверить вероятность проникновения несанкционированных программ в АВС компании, после чего провести аналогичные работы по проверке и восстановлению ПО и данных на других ЭВМ компании. По факту взлома сервера проводится служебное расследование.

9) Попытка несанкционированного доступа (НСД). При попытке НСД проводится анализ ситуации на основе информации журналов регистрации попыток НСД и предыдущих попыток НСД. По результатам анализа, в случае необходимости, принимаются меры по предотвращению НСД, если есть реальная угроза НСД. Так же рекомендуется провести внеплановую смену паролей. В случае появления обновлений ПО, устраняющих уязвимости системы безопасности, следует применить такие обновления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



ситуации.

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

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

- имеет четко регламентированные задачи, требования по обеспечению конфиденциальности и доступу к информации, адекватности внутреннего контроля, а также критерии разграничения ответственности соответствующих лиц при осуществлении контроля;
- обеспечивает своевременное реагирование на возникновение подозрительной активности/операций в системе или попыток несанкционированного доступа/операций и порядок взаимодействия с правоохранительными органами Кыргызской Республики;
- незамедлительно (в тот же день, когда об этом событии стало известно) информирует Национальный банк в электронной форме о фактах внешних угроз, несанкционированного доступа/операций, злоупотребления, грабежа, нестабильной ситуации и т.д. В случае, если событие носит системный характер и может угрожать другим участникам финансовой системы Кыргызской Республики,
- предусматривает порядок подключения и использования ресурсов сети интернет,
- использует антивирусную защиту на всех рабочих местах и серверах системы;
- проводит разработку новых методов борьбы с несанкционированным доступом/операциями/мошенничеством;
- проводит регулярное обучение сотрудников по безопасности и персонала системы механизмам предотвращения мошенничества и несанкционированного доступа.

Процедура информирования Национальный банк, а также Участников платежной системы после устранения нештатной ситуации и восстановления штатного функционирования системы осуществляется в течение не более 2 часов, и в порядке, предусмотренном договорами сторон.

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

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

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

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

При наступлении события, которое определяется уровнем риска как «Средний» или «Высокий».



«Высокий», в условиях, что выявленные нарушения работы влияют на бесперебойное функционирование Платежной системы в целом, осуществляется незамедлительное уведомление Управления платежных систем НБКР по телефонным каналам связи, по электронной почте и любому другому средству связи доставки сообщений адресату.

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

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



ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕССИНГА

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

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

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

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

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

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

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



ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА

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

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

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

К критериям внутреннего характера можно отнести:

- качество сервиса;
- имидж Оператора.

Внешние критерии выглядят следующим образом:

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

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

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

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

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

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



ПРОЦЕДУРА ИНКАССАЦИИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ОсОО «МТМ Компани»

1. Настоящая Процедура **применяется в случае организации** в ОсОО «МТМ Компани» наличного денежного обращения, **возникновения** бизнес-процессов требующих проведение кассовых операций и инкассации наличных денежных средств при осуществлении основной и сопутствующей деятельности. Также Процедура описывает проведение инкассации и приема/учета инкассируемых денежных средств, действий и взаимодействия при проведении инкассации терминалов и приема/учета инкассируемой денежной наличности (сумм).

2. При необходимости организации наличного денежного обращения, в ОсОО «МТМ Компани» устанавливаются требования по инкассации с национальной валютой Кыргызской Республики в виде банкнот и монет (далее – наличные деньги) при осуществлении кассовых операций.

Перевозка и инкассация наличных денег

3. Перевозка наличных денег в банки организуется ОсОО «МТМ Компани» самостоятельно или с привлечением инкассаторской службы/организации, с которой заключен соответствующий договор.

4. При заключении договора необходимо учесть риски безопасности и сохранности ценностей при их перевозке, а также вопросы возмещения ценностей в случае их утраты.

5. При перевозке наличных денег инкассаторскими работниками, Главным бухгалтером составляется опись на перевозимые ценности в трех экземплярах. Первый и третий экземпляры описи на перевозимые ценности передаются инкассаторам.

6. Если наличные деньги перевозятся кассовым работником, опись на перевозимые ценности составляется в двух экземплярах, первый экземпляр описи на перевозимые ценности передается указанному кассовому работнику. Второй экземпляр описи на перевозимые ценности с подписью кассового работника в получении наличных денег остается в ОсОО «МТМ Компани».

7. Выдача инкассаторам, кассовому работнику наличных денег для перевозки осуществляется по расходным кассовым ордерам и описям, прием доставленных указанными работниками наличных денег – по приходным кассовым ордерам. Наличные деньги выдаются инкассаторам, кассовому работнику пачками банкнот, мешками с монетой, отдельными корешками, банкнотами и монетами или сумками с наличными деньгами.

8. Инкассаторы, кассовый работник принимают пачки банкнот для их перевозки с проверкой количества корешков, правильности целостности упаковки пачек банкнот, правильности указанных сумм.

9. При перевозке сумок с наличными деньгами, составляется сопроводительная ведомость к сумкам. Наличные деньги выдаются инкассаторам/кассовому работнику упакованными в сумки, опломбированные Главным бухгалтером. К сумке с наличными деньгами прикрепляется ярлык с указанием реквизитов и проставлением фамилии, инициалов и подписи Главного бухгалтера. Сумки с наличными деньгами принимаются инкассаторами/кассовым работником по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Прием наличных денег

10. Операции по приему наличных денег осуществляются на основании приходного кассового ордера (ПКО), заполненного в соответствии с «Инструкцией о порядке заполнения платежных документов», утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 июля 2007 года № 36/5.

11. Прием наличных денег от клиентов осуществляется кассовым работником.



поштучным пересчетом, с применением счетных машин с выносным дисплеем таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за приемом денежной наличности, с обязательной проверкой принимаемых денежных средств на подлинность, используя при этом детектор валют.

12. После приема наличных денег кассовый работник сверяет сумму цифрами и прописью, указанную в приходном кассовом документе, с суммой наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает все экземпляры приходного кассового документа, проставляет оттиск штампа кассы о получении денежных средств.

13. Главный бухгалтер обязана сортировать принятые ими в кассу банкноты по достоинствам, а затем на годные к обращению, ветхие и дефектные.

Рассортированные по достоинствам годные и ветхие банкноты Главный бухгалтер формирует и упаковывает отдельно.

Каждые 100 листов банкнот одного и того же достоинства формируются в корешки оборотной стороной с серией и номером вверх, чтобы белое поле было с правой стороны. Каждые 10 корешков (1 корешок - 100 листов) денежной наличности формируются в пачку (1000 листов в одной пачке одного и того же номинала) и передаются Главному бухгалтеру для последующей инкассации в банки на расчетные счета ОсОО «МТМ Компани». Инкассация денежных средств производится в течении операционного рабочего дня по мере необходимости.

Заключения оборотной кассы

14. По окончании осуществления операций с наличными деньгами за текущий операционный день Главный бухгалтер сверяет количество приходных и расходных документов и отраженные в них суммы наличных денег и сверяет итоги с данными бухгалтерского учета с бухгалтером-контролером. Сверка итогов заверяется подписью Главного бухгалтера.

15. Оформление кассовой книги с кассовыми документами за каждый день производится Главным бухгалтером не позднее двух дней, следующих за отчетным днем. При формировании, кассовые документы подбираются по балансовым счетам, отдельно по приходу и расходу кассы.

16. Кассовые документы за текущий и предыдущий календарный год хранятся Главным бухгалтером в отдельном сейфе, сдаваемом под охрану.

17. Кассовые документы могут быть изъяты из кассы ОсОО «МТМ Компани» в случаях и порядке предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

Алгоритм, условия и правила проведения инкассации и приема/учета наличных денежных средств

18. Условия инициирования и проведения Инкассации.

а) Инкассация проводится по тем Терминалам, в которых количество накопленных денежных банкнот достигает или составляет более 800 штук или сумма поступивших платежей составляет более 150 000 (ста пятидесяти тысяч) сом;

б) Инкассация проводится согласно мониторингу данных ИС Общества по заполненности купюроприемника Терминала и/или уровня заполнения кассет модуля выдачи купюр;

с) Инкассация проводится при отсутствии денежных средств в Терминалах типа Cash in/out;

д) Диспетчер производит мониторинг уровня заполнения кассет на терминале, при наличии следующих признаков создается заказ на пополнение кассет Cash out.

- Остаток купюр в одной из кассет менее 30 шт.

- Общая сумма наличности менее 30 000 сомов.

- Количество купюр в Reject tray более 100 шт.

е) Инкассация проводится не зависимо от накопления денежных банкнот или достижения установленных лимитов в следующих случаях:

- в целях оптимального использования организационных и транспортных ресурсов Общества в отношении части терминалов, находящихся по маршруту проведения инкассации.



- при физическом и географическом перемещении Терминала из одной точки нахождения в другую;

- при отключении Терминала и прекращении его функционирования в той или иной точке нахождения (в связи с расторжением договора с контрагентом/клиентом, в связи с отсутствием необходимости эксплуатации Терминала и др.);

- при замене действующего Терминала на другой Терминал;

- при ремонте или передаче на ремонт Терминала, если при этом Терминал изымается из точки нахождения или же длительное время не функционирует (на время проведения ремонтных работ свыше 2-х суток, проведения ремонта Терминала сторонними организациями);

- при проведении в точке нахождения работ и действий, при которых к точке нахождения Терминала ограничивается доступ Контрагента и клиентов, и предоставляется доступ для сторонних организаций и лиц, со снижением со стороны Контрагента условий контроля, безопасности и обеспечения сохранности наличных денежных средств в Терминале (ремонт помещения сторонними лицами/организациями в точке нахождения терминала, временный простой в работе Контрагента);

- при других обстоятельствах, при которых возможны риски потери наличных денежных средств в Терминале, нанесения ущерба и угроза сохранности наличных денежных средств в Терминале.

19. Порядок проведения Инкассации Терминалов типа Cash-in.

а) Административным директором формируется и устанавливается состав инкассаторской группы и график проведения Инкассации, реализуется соответствующий контроль проведения Инкассации.

б) Перед началом выезда на инкассирование инкассаторы проводят подготовку и проверку наличия необходимого для проведения Инкассации ресурсов/снаряжения/документов:

- оборудование (для проведения Инкассации и обслуживания Терминалов), инструменты, расходные материалы (чековая бумага и др.), запасная кассета или мешок для наличности для терминала;

- ключи для открытия Терминалов;
- инкассаторская сумка;
- средства связи (мобильные телефоны с согласованными контактными абонентскими номерами);

- необходимые документы: удостоверение на проведение инкассирования или официальный приказ о назначении лиц на инкассацию (ФИО, паспортные данные, с печатью);

- средства защиты (газовый баллончик, электрошокер, компактная сирена и др.);
- денежные средства на приобретение ГСМ или топливные талоны;
- пластиковые пакеты для отделения наличных денежных средств по каждому терминалу (количество пластиковых пакетов берется с запасом, на непредвиденный случай);

- при необходимости медицинская аптечка;

- при необходимости спецформа и спецснаряжение.

с) В головном офисе Общества обеспечивается наличие необходимых и резервных расходных материалов, запасных частей и других ресурсов, способных повлиять на непрерывность и надлежащее функционирование Терминалов и проведения Инкассации. Распоряжением Административного директора назначается ответственный из числа инкассаторов по контролю обеспечения и наличия необходимых ресурсов.

д) Инкассация Терминалов проводится с 09.00 до 14.00 текущего дня.

е) Инкассаторы в оперативном порядке проводят инкассацию каждого Терминала. Инкассация проводится одним инкассатором, при этом второй инкассатор обеспечивает безопасность проведения Инкассации.

ф) При возникновении обстоятельств, способных повлиять на процесс проведения Инкассации, инкассаторы оперативно и по возможности заблаговременно уведомляют



Административного директора, в том числе, при невозможности исполнения функциональных обязательств по уважительным причинам (больничный и др.), поломке инкассаторского автомобиля, отсутствии на работе, длительной задержке при следовании маршрута Инкассации и др.

г) Инкассаторы в процессе и при завершении Инкассации обеспечивают необходимые меры по корректному проведению завершения Инкассации, включая:

- полное изъятие денежных банкнот, проверку отсутствия их остатков в кассете/мешке;
- контроль полной работоспособности терминала (терминал функционирует корректно);
- наличие необходимого ресурса чековой бумаги;
- все открывающиеся выходы Терминала закрыты;
- Терминал зафиксирован в исходном положении (находится на своем месте);
- чек Инкассации, выдаваемый Терминалом при Инкассации, забирается вместе наличными денежными средствами в одной и той же инкассационной емкости (пакете, сумке или др.);

h) Общество и инкассаторы при проведении Инкассации Терминалов осуществляют взаимодействие с охраной и/или владельцами/арендаторами помещений/территории, где находится Терминал, с которыми заключены соответствующие договоры:

- Общество в договорах с владельцами/арендаторами помещения/территории, где находится Терминал, утверждает порядок взаимодействия сторон в части доступа инкассаторов к Терминалу, проведения Инкассации и др.,

• В удостоверении инкассаторов Общество обеспечивает наличие следующей информации:

- ФИО инкассатора,
- номер документа, удостоверяющего личность,

• Инкассаторы при проведении Инкассации Терминала представляют охране/владельцу/арендатору помещения/территории служебное удостоверение для идентификации и подтверждения, после чего проводят Инкассацию Терминала.

Порядок проведения Инкассации Терминалов типа Cash-out.

i. Устройство Cash out терминала:

Cash out терминал состоит из следующих комплектующих:

1. Сенсорный монитор
2. Системный блок
3. Блок питания на 24В
4. Принтер чеков Custom TG2480H
5. Модуль приема купюр(cash-in) Mei Advance
6. Модуль выдачи купюр (Cash out) Puloon lcdm-2000
7. Железный корпус терминала, с замками.

Модуль выдачи купюр (Cash out) Puloon lcdm-2000 имеет 3 отсека:

1. Модуль отбракованных купюр (Reject Tray)
2. Верхняя кассета
3. Нижняя кассета

Вместимость верхней и нижней кассеты - 1000 купюр.

Порядок Инкассации Терминалов типа Cash-out

а) Инкассатор готовит наличные денежные средства в необходимом объеме, согласно пунктам «ф» и «с» до фактического внесения денежных средств в Терминал. Запрещается заполнять кассеты ветхими купюрами. Инкассатор получает наличные денежные средства в необходимой сумме и купюрами соответствующего номинала в кассе Общества с оформлением соответствующего расходного кассового ордера. В случае, если Инкассация Терминалов типа Cash-out производится Инкассатором в регионах, Инкассатор вправе использовать денежные средства, полученные в результате Инкассации Терминалов типа Cash-out, либо денежные средства, полученные в



результате Инкассации Терминалов Cash-In с обязательным направлением чека о произведенной инкассации (изъятии денежных средств), чека о пополнении Терминалов типа Cash-out и чека о внесении наличных денежных средств в банк. Чеки направляются Инкассатором кассиру (бухгалтеру) Общества в тот же день, в котором произведена Инкассация.

б) Верхняя кассета заранее заполняется Инкассатором купюрами номиналом 500 сом, в количестве 100 шт.

в) Нижняя кассета заранее заполняется Инкассатором купюрами номиналом 200 сом, в количестве 100 шт.

г) По прибытии к месту нахождения Терминала Инкассатор убеждается в том, что Терминал включен, имеется Интернет связь, а также необходимый объем чековой ленты.

е) Инкассатор открывает основную дверь терминала, в котором содержится Cash out модуль.

ж) Инкассатор изымает кассеты и помещает их в непрозрачную сумку, очищает отсек Reject Tray, изымает денежные средства из него в отдельную непрозрачную емкость.

з) После изъятия кассет и очистки отсека Инкассатор загружает заранее подготовленные верхнюю и нижнюю кассеты, после чего закрывает на ключ дверь от Терминала.

и) Инкассатор выбирает на сенсорном мониторе любой сервис без маски ввода (например, раздел Государственные услуги), вводит код для входа в меню инкассации (03030303) и нажимает кнопку «Далее»

й) После открытия меню ввода авторизационных данных инкассатора, он вводит в соответствующие поля индивидуальный логин и пароль Инкассатора.

к) При успешной авторизации открывается меню с кнопками «Очистить диспенсер» и «Произвести инкассацию».

л) Инкассатор производит поочередно очистку диспенсера и инкассацию, нажимая на соответствующие пункты меню.

м) При переходе в пункт «Произвести инкассацию» открывается меню для ввода количества купюр в верхней кассете, после чего Инкассатор вводит значение 100 (количество купюр в верхней кассете номиналом 500 сом), нажимает кнопку «Далее»; после этого вводит значение 100 (количество купюр в нижней кассете номиналом 200 сом), нажимает кнопку «Далее».

н) Производится печать чека с отчетом по сумме пополнения и данными по выданным суммам за предыдущий период с момента последнего пополнения.

о) Чек сдается Инкассатором кассиру лично, либо в целях обеспечения оперативного учета движения денежных средств Инкассатор направляет фотографию чека кассиру (бухгалтеру) посредством мессенджера.

ii. Сдача и прием наличных денежных средств в банк.

Сдача ответственным лицом Общества наличных денежных средств и их прием кассиром соответствующего банка осуществляется следующим образом:

- Подготовленные к сдаче инкассированные наличные денежные средства доставляются в соответствующий банк;

- В банке ответственное лицо Общества осуществляет сдачу денежных средств, контролирует проведение на стороне банка подсчета и приема денежных средств;

- Инкассаторами у кассира или иного уполномоченного лица банка подписывается соответствующий регламентированный документ.

iii. Учет и сверка данных по инкассированным наличным денежным средствам.

Сверка данных по инкассированным наличным денежным средствам осуществляется следующим образом:

- Подписанные Отчеты вместе с чеком инкассации и их копиями передаются для учета и хранения в бухгалтерии Общества;

- По терминалам, по которым имеются расхождения, проводится соответствующая работа по выявлению причин расхождений, их устранению и приведению к корректным результатам.



данных. По результатам работы с расхождениями составляется комиссионный акт о причинах расхождений, при необходимости решается вопрос о привлечении лиц, виновных в расхождении, к ответственности, вносятся необходимые корректировки в систему 1С Общества, решается вопрос о возмещении убытков за счет виновных лиц;

- Для обеспечения надлежащего контроля и учета за проведением Инкассаций и поступления наличных денежных средств в ИС Общества согласно установленных алгоритмов проводится автоматизированный общий мониторинг и проверка соответствия проведенных платежей по терминалам и проведенным по ним инкассациям (с отслеживанием за последние 30 календарных дней). В случае несоответствий проводится соответствующая работа ответственными лицами.

