

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
к Внутренним Правилам
платежной организации “Indigo24”
(утвержденным 15 января 2021 года)



Алматы, 2021

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «INDIGO24»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
ТОО «INDIGO24»



Гредин О.Ю.

(подпись, печать)

Приказ № 4 от «15» января 2021 г.

1. Внести изменения во Внутренние правила платежной организации ТОО «INDIGO24», а также дополнить нижеследующими положениями в целях введения дополнительного уровня и процедуры идентификации упрощенным способом, осуществляемой дистанционным способом:
 - 1.1. Главу 3 «Термины и определения» дополнить пунктом 3.11-1. В следующей редакции:

«3.11-1. **Упрощенно идентифицированный Клиент** – зарегистрированный Клиент Системы «Indigo24», личность которого установлена путем прохождения Клиентом процедуры Идентификации дистанционным способом в упрощенном порядке (доступной только для резидентов Республики Казахстан). Размеры лимитов и ограничений установлены в настоящих правилах и подлежат размещению на сайте Системы «Indigo24».
 - 1.2. Подпункт 5.3.3.1. пункта 5.3.3. изменить и изложить в следующей редакции:

«5.3.3.1. Возможности Клиента по использованию Системы «Indigo24» определяются в зависимости от Статуса Клиента. Статус Клиента определяет также иные ограничения, предусмотренные настоящими Правилами. Клиенту может быть присвоен Статус:

 1. Неидентифицированного Клиента;
 2. Упрощенно идентифицированного Клиента;
 3. Идентифицированного Клиента».
 - 1.3. Пункт 5.3.3. Правил дополнить подпунктом 5.3.3.4. в следующей редакции:

«5.3.3.2-1. **Упрощенно идентифицированный Клиент** - зарегистрированный Клиент, в отношении которого действуют ограничения, определенные Системой «Indigo24» в рамках действующего законодательства. Упрощенно идентифицированный Клиент является владельцем Кошелька, он может приобретать, передавать Электронные деньги другим упрощенно идентифицированным/идентифицированным Клиентам, осуществлять платежи по гражданско-правовым сделкам, осуществлять продажу Электронных денег Агенту. Максимальная сумма одной операции, совершаемой Упрощенно идентифицированным Клиентом, не должна превышать сумму, равную *стократному размеру* месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного Клиента, не превышает сумму, равную *двухсоткратному размеру* месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете».
 - 1.4. Пункт 5.3.4. дополнить пунктом 5.3.4.4. в следующей редакции:

«5.3.4.4. Удаленная идентификация Клиента упрощенным способом.

Идентификация владельца электронных денег - физического лица упрощенным способом осуществляется Оператором «Indigo24» путем проведения сеанса видеоконференции посредством его официального интернет-ресурса и (или) мобильного приложения либо устройств банков или платежных организаций, заключивших договор с оператором.

Во время сеанса видеоконференции Оператор «Indigo24» обеспечивает:

- 1) полное фиксирование лица владельца электронных денег - физического лица и документа, удостоверяющего его личность;
- 2) получение из открытых источников подтверждения об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег - физического лица.

Оператор не устанавливает деловые отношения дистанционно в случаях, определенных законодательством и Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ».

1.5. Подпункт 5.3.8.1. изменить и изложить в следующей редакции:

«5.3.8.1. Клиент (владелец Электронных денег) вправе осуществить уступку своих прав требования к Эмитенту полностью или в части путем осуществления перевода Электронных денег другому идентифицированному (в том числе упрощенно идентифицированному) Клиенту в пределах остатка Электронных денег в Кошельке Клиента. Такой перевод может быть ограничен: действующим законодательством, техническими возможностями Системы «Indigo24», Статусом Клиента или иными условиями, указанными на Сайте Системы «Indigo24».

1.6. Подпункт 5.3.10.8 изменить и изложить в следующей редакции:

«5.3.10.8. В случае, если прием платежа или перевода был осуществлен, возврат Электронных Денег осуществляется по договоренности между Клиентами: Клиенту-плательщику/отправителю ЭД надлежит обращаться к Клиенту-получателю напрямую или к Мерчанту. При этом, Клиент-отправитель ЭД, в случае осуществления ошибочной операции перевода ЭД другому Клиенту, для получения ЭД при их возврате, должен иметь статус упрощенно идентифицированного или идентифицированного Клиента».

1.7. Абзац первый подпункта 5.3.11.3. изменить и изложить в следующей редакции:

«5.3.11.3. Процедура Погашения Электронных денег применима только в отношении упрощенно идентифицированных и идентифицированных Клиентов и производится согласно положениям договорных соглашений, подписанных Оператором и Эмитентом или следующим образом:».

1.8. Пункт 6.12. Правил изменить и изложить в следующей редакции:

«6.12. Тарифы по Операциям Системы Электронных Денег – Кошелёк “Indigo24”:

| № | Категория | Наименование Услуги | Тариф |
|---|---|---|-------|
| 1 | Денежные Переводы | Внутренние переводы между кошельками клиентов системы «Indigo24» | 0% |
| | | Вывод (Погашение) электронных денег на платежные карты UzCard и Humo | 5,5% |
| | | Вывод (Погашение) электронных денег на платежные карты Visa/ Mastercard/ МИР Россия | 5% |
| | | Вывод (Погашение) электронных денег на платежные карты Элкарт | 3,5% |
| | | Вывод (Погашение) электронных денег на платежные карты Visa и Mastercard | 2.2% |
| 2 | Пополнение электронного кошелька «Indigo24» | посредством платежных терминалов самообслуживания; | 0% |
| | | с платежных карт Visa и Mastercard | 2.7% |

| | | | |
|-------------------------------|----------------------|---|----|
| 3 | Сотовая Связь | Билайн Казахстан (свыше 5000 тенге комиссия - 2,2%) | 0% |
| | | Activ | 0% |
| | | Altel 4G | 0% |
| | | K-Cell | 0% |
| | | Tele2 | 0% |
| 4 | Партнеры | Самообразовательный курс «Evolution» | 0% |
| | | Пакет «Быстрый старт» | 0% |
| | | YourRanch KZ | 0% |
| | | Nano Life Group | 0% |
| 5 | Телевидение | Otau TV – Пакет Полный | 0% |
| 6 | Транспортные услуги | ОНАЙ - Транспортная карта г.Алматы | 0% |
| 7 | Букмекеры | Букмекерская контора ГОЛ+ПАС | 0% |
| | | Profitbet.kz | 0% |
| | | StavkaBet | 0% |
| | | FAQBET | 0% |
| | | parimatch.kz | 0% |
| | | fairplay.kz | 0% |
| | | FONBET | 0% |
| | | 1xBet.kz | 0% |
| OLIMPBET | 0% | | |
| 8 | Коммунальные платежи | KazTransCom | 0% |
| | | Степногорск Энергосбыт - физ.лица | 0% |
| | | AlemGaz | 0% |
| | | Аксу су кубыры | 0% |
| | | Алматы Газ - I вентканал | 0% |
| | | Алматы паркинг - пополнение счета | 0% |
| | | Балхаш - Электронный Город | 0% |
| | | Батыс Энергоресурсы | 0% |
| | | ГКП Озенинвест акимата г.Жанаозен | 0% |
| | | ГКП "Тазалык" акимата г.Жанаозен | 0% |
| | | Есиль Лифт Пром | 0% |
| | | Есиль Лифт Сервис | 0% |
| | | Жайыктеплоэнерго | 0% |
| | | Караганда Лифт Инвест | 0% |
| | | Караганда-биллинг- Вывоз мусора | 0% |
| | | Караганды Жылу Сбыт- за электроэнергию | 0% |
| | | Караганды Жылу Сбыт теплоэнергия и гвс | 0% |
| | | КГП на ПХВ "Саранькоммунсервис" | 0% |
| | | Коммунсбыт - Домофон | 0% |
| | | Косшы Тазалык | 0% |
| | | КТЭК | 0% |
| | | КЭЦ - физ. Лица | 0% |
| | | Мартук-сервис | 0% |
| ГКП Озенжылу | 0% | | |
| Озенсантехобслуживание | 0% | | |
| Орал Таза Сервис | 0% | | |
| Оскемен Водоканал - физ. лица | 0% | | |
| Панфилов Су кубыры | 0% | | |

| | | | |
|---|-------------------|---|------|
| | | СарыаркаЛифт | 0% |
| | | Семей Водоканал | 0% |
| | | Семей-Домофон | 0% |
| | | Талдыкоргантеплосервис | 0% |
| | | Таразэнергоцентр | 0% |
| | | Шыгысэнерготрейд - за акты | 0% |
| | | Электр жүйелері | 0% |
| | | Актобеэнергоснаб - для физ. Лиц | 0% |
| | | Карагандалифт | 0% |
| | | Кокшетау Жылу-водоснабжение | 0% |
| | | Актобеэнергоснаб - для ИП | 0% |
| | | АлматыЭнергоСбыт | 0% |
| | | Алматыгазсервис - Холдинг юр.лица | 0% |
| | | Алматыгазсервис - Холдинг | 0% |
| | | Жетысу Водоканал | 0% |
| | | Жетісу газ кубыры | 0% |
| | | КГП Балхаш Су | 0% |
| | | Кокшетау Жылу – Установка прибора учета | 0% |
| | | Кызылордатеплоэлектроцентр | 0% |
| | | Мангистауэнерго | 0% |
| | | Модус Кокшетау - Вызов мастера | 0% |
| | | Степногорск-ЕРЦ | 0% |
| | | Таукел-Н-Алгабас | 0% |
| | | Таукел-Т | 0% |
| | | КазТрансГаз Аймак – За усл. по подкл. ж/д | 0% |
| | | МАЭК - Казатомпром | 0% |
| | | Кокшетау Жылу- теплоснабжение | 0% |
| | | Каспи жылу су Арнасы | 0% |
| | | Астана сити Лифт Сервис | 0% |
| 9 | Сотовая Связь СНГ | Билайн (Кыргызстан) | 4% |
| | | Мегасом (Кыргызстан) | 5,5% |
| | | О Нуртелеком! (Кыргызстан) | 5% |
| | | Билайн (Узбекистан) | 4,5% |
| | | Ucell (Узбекистан) | 3% |
| | | UMS (Узбекистан) | 3% |
| | | Perfectum (Узбекистан) | 3% |
| | | Uzmobile GSM (Узбекистан) | 3% |
| | | Uzmobile CDMA (Узбекистан) | 3% |
| | | Билайн (Таджикистан) | 5% |
| | | TK-Mobile (Таджикистан) | 6% |
| | | Мегафон (Таджикистан) | 5% |
| | | Вавилон Мобайл (Таджикистан) | 5% |
| | | (Tcell) Indigo (Таджикистан) | 5% |
| | | Билайн (Россия) | 5% |
| | | Мегафон-Москва (Россия) | 5% |
| | | МТС (Россия) | 5% |
| | | Tele2 (Россия) | 5% |
| | | Ucom(Orange (Армения) | 6% |
| | | Билайн (Армения) | 6% |
| | | МТС (Армения) Vivacell | 6% |

| | | | |
|---------------------|-------------------------------|---|------|
| | | Билайн (Грузия) | 5% |
| | | GlobalCell (Грузия) | 6% |
| 10 | Электронные деньги | Webmoney WMZ | 8% |
| | | Webmoney WMR | 8% |
| | | Webmoney WMK | 2% |
| | | Webmoney WMY | 7% |
| | | ЮMoney (Яндекс.Деньги) | 5% |
| | | WalletOne RUB | 6% |
| | | QIWI Wallet RUB | 8% |
| | | ExpressPay Таджикистан | 5% |
| | | B-Pay Молдова | 4% |
| | | Хоочаш Молдова | 4% |
| | | Элсом Кыргызстан | 5% |
| | | O! Нуртелеком Деньги Кыргызстан | 5% |
| | | OsonWallet | 6% |
| | | Moneta.ru Россия | 4% |
| | | IntellectMoney Россия | 4% |
| | | Arvand Wallet Таджикистан | 4% |
| | | Azizi-Moliya Wallet Таджикистан | 4% |
| | | Алиф Пополнение кошелька Таджикистан | 4% |
| | | QIWI Wallet EUR | 7% |
| | | QIWI Wallet KZT | 3% |
| | | Payeer EUR | 5% |
| Payeer USD | 5% | | |
| Perfect Money EUR | 5% | | |
| Perfect Money USD | 5% | | |
| | Методы оплаты | Яндекс Касса | 5% |
| 11 | Локальные сервисы Узбекистана | COMNET Узбекистан | 3% |
| | | EVO Узбекистан | 3% |
| | | FIBERNET Узбекистан | 3% |
| | | SARKOR TELECOM Узбекистан | 3% |
| | | SHARQ TELEKOM Узбекистан | 3% |
| | | TASXUZ Узбекистан | 3% |
| | | TPS Узбекистан | 3% |
| | | UZDIGITAL Узбекистан | 3% |
| | | UZONLINE Узбекистан | 3% |
| 12 | Подарочные карты | Пополнение бумажника PlayStation.Store 500 | 7% |
| | | Пополнение бумажника PlayStation.Store 5500 | 7% |
| | | 3-месячная подписка PlayStation Plus | 5% |
| | | 12-месячная подписка PlayStation Plus | 5% |
| | | Пополнение бумажника PlayStation.Store 1000 | 6,5% |
| | | Пополнение бумажника PlayStation.Store 2500 | 6,5% |
| | | Пополнение бумажника PlayStation.Store 4000 | 6,5% |
| | | Blizzard: карты на 500 р | 4% |
| | | Blizzard: карты на 1000 р | 4% |
| | | Blizzard: карты на 1500 р | 4% |
| | | Blizzard: карты на 2000 р | 4% |
| | | PUBG Mobile Voucher Codes 60 UC | 2% |
| | | PUBG Mobile Voucher Codes 325 UC | 2% |

| | | | |
|----|--------------------------|---|-----------------------|
| | | PUBG Mobile Voucher Codes 1800 UC | 2% |
| | | PUBG Mobile Voucher Codes 3850 UC | 2% |
| | | PUBG Mobile Voucher Codes 8100 UC | 2% |
| 13 | Игровые платформы | World of Tanks | 4% |
| | | World of Warships | 4% |
| | | World of Warplanes | 4% |
| | | Steam | 5% |
| | | Tanki Online | 6% |
| | | GameNet | 6% |
| | | 4game | 6% |
| 14 | Социальные сети | Mamba | 4% |
| | | Viber | 3% |
| | | Вконтакте | 4% |
| 15 | Телевидение | Триколор ТВ | 6% |
| | | НТВ Плюс | 5% |
| 16 | Прочие услуги (платежи). | Интернет-магазины, MLMкомпании, букмекерские компании, сайты знакомств, благотворительные организации, социальные сети, страховые компании, юридические компании, рестораны, кафе, сауны, столовые, массажные салоны, салоны красоты, электронные издания (журналы, газеты), услуги такси, автовокзалы, охранные агентства, лотереи, бухгалтерские услуги, туристические услуги, покупка авиа, ж/д билетов, покупка недвижимости, автотранспорта, нотариальные услуги, санаторно-курортные услуги, справочные службы, строительные услуги, специальные технические услуги, клининговые услуги, услуги кейтеринга, ломбарды, услуги частных клиник, услуги паркинга, услуги ЧСИ, услуги Forex трейдинг, Обучение Forex, Инвестиционные фонды, репетиторские услуги, услуги адвоката. | 0 |
| 17 | Прочие услуги (платежи). | За хранение информации Клиента на Неактивном Кошельке | 10,000 тенге в месяц» |

- 1.9. Номер 51 подпункта 13.3.2. Правил изменить и изложить в следующей редакции:
«51. Обеспечивать соблюдение установленных законодательством Республики Казахстан ограничений по сумме Выпуска и использования Электронных денег для Неидентифицированных и Упрощенно идентифицированных Клиентов;»
- 1.10. Номер 5 обязанностей Эмитента подпункта 13.4.2. изменить и изложить в следующей редакции:
«13.4.2. Обеспечение возможности определения Клиентов в качестве Идентифицированных, Упрощенно идентифицированных и Неидентифицированных Клиентов при осуществлении ими операций с Электронными деньгами;»
- 1.11. Номер 6 подпункта 13.7.2. изменить и изложить в следующей редакции:
«13.7.2. Осуществлять приобретение (у Упрощенно идентифицированных и Идентифицированных клиентов) и реализацию Электронных денег в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами с учетом лимитов и ограничений, установленных в Системе
2. В остальном Положения Правил остаются без изменений.

3. Настоящие изменения и дополнения во Внутренние правила платежной организации «Indigo24» вступают в действие с «15» января 2021 года.