

О проекте Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2015 года № 1105

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект
Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О платежах и платежных системах Глава

1. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует общественные отношения, возникающие в сфере организации и функционирования платежных систем, регулирования рынка платежных услуг, а также при осуществлении платежей и (или) переводов денег в Республике К а з а х с т а н .

2. Отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, осуществляемыми банками Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, с иностранными банками (финансовыми институтами), регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Если действия по международным платежам и переводам денег осуществляются на территории Республики Казахстан, то такие отношения регулируются настоящим Законом, указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

3. Требования настоящего Закона, применяемые по отношению к банкам и банкам второго уровня Республики Казахстан, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, открытые в Республике Казахстан.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о платежах и платежных системах

Законодательство Республики Казахстан о платежах и платежных системах основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

1) информационные банковские услуги – услуги поставщика платежных услуг, обслуживающего банковский счет клиента, по представлению клиенту или третьему лицу по приказу и с согласия клиента информации об остатках и (или) движении денег по его банковскому счету, о платежах и переводах денег, осуществленных по этому счету, и иной информации по запросу клиента либо по договору, заключенному между клиентом и поставщиком платежных услуг;

2) перевод денег – последовательное исполнение поставщиком платежных услуг указания клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями;

3) система денежных переводов – платежная система, через которую осуществляются переводы денег с использованием программного обеспечения оператора данной системы, с которым банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключено соглашение для осуществления платежей и (или) переводов денег;

4) отправитель денег – лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

5) банк отправителя денег – банк, обслуживающий отправителя денег;

6) постоянное распоряжение отправителя денег – поручение отправителя денег банку отправителя денег об осуществлении регулярных платежей и (или) переводов денег в пользу одного или нескольких бенефициаров от его имени согласно условиям и реквизитам, указанным в данном поручении;

7) аутсорсинг – передача поставщиком платежных услуг третьим лицам на основании договора о возмездном оказании услуг исполнения информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг;

8) межбанковская система переводов денег – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками с использованием денег, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан, путем индивидуального исполнения каждого указания ее участника с завершением переводов денег в течение операционного дня;

9) система межбанковского клиринга – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и переводов денег между ее участниками - банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, путем

многостороннего клиринга указаний участников;

10) прямое дебетование банковского счета – изъятие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег о таком изъятии;

11) бенефициар – лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

12) банк бенефициара – банк, обслуживающий бенефициара;

13) дата валютирования – дата, указанная инициатором платежа и (или) перевода денег в платежном документе, в которую деньги должны быть зачислены на банковский счет бенефициара;

14) учетная регистрация – включение платежной организации в реестр платежных организаций;

15) сводное платежное поручение – платежное поручение, используемое для осуществления платежа и (или) перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обслуживающихся в одном банке, либо от нескольких отправителей денег, обслуживающихся в одном банке в пользу одного бенефициара;

16) отправитель – отправитель денег или бенефициар, который дает указание;

17) системно значимая платежная система – платежная система, бесперебойная работа которой способствует стабильному функционированию финансового рынка Республики Казахстан и остановки (сбои) в работе которой могут привести к возникновению рисков на финансовом рынке Республики Казахстан;

18) мониторинг системно значимых платежных систем – процесс отслеживания и наблюдения за платежными системами, осуществляемый Национальным Банком Республики Казахстан в целях управления, минимизации и прогнозирования рисков, возникающих при осуществлении платежей и (или) переводов денег;

19) инкассовое распоряжение – платежный документ, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия;

20) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее платежную услугу;

21) клиринг – процесс сбора, сверки и зачета взаимных денежных требований и обязательств, а также определение чистых позиций участников данного процесса;

22) безотзывный платеж и (или) перевод денег – платеж и (или) перевод денег, не подлежащий отзыву;

23) дистанционные банковские услуги – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационных банковских услуг;

24) система удаленного доступа – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между клиентом и поставщиком платежных услуг для

получения дистанционных банковских услуг;

25) платежный субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее (заключивший) с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг;

26) документарный аккредитив (далее – аккредитив) – форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство банка, принятое им по заявлению и в соответствии с инструкциями клиента или от своего собственного имени, осуществить платеж указанному бенефициару или по приказу бенефициара, либо акцепт и оплату переводных векселей, выставленных бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива;

27) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости;

28) указание – приказ клиента поставщику платежных услуг об осуществлении платежа и (или) перевода денег, который выражается в форме поручения, требования или в виде согласия клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа;

29) операционный день – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором платежных систем либо поставщиком платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;

30) иная платежная система – платежная система, не являющаяся системно значимой или значимой платежной системой;

31) идентификационное средство – электронная цифровая подпись отправителя указания или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый (единовременный) идентификационный код, средство биометрической идентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации клиента и согласованный с ним;

32) чистая позиция – значение разницы между суммой указаний всех участников платежной системы, направленных в пользу одного участника платежной системы, и суммой указаний данного участника платежной системы, направленных в пользу остальных участников платежной системы, в случае, когда расчеты в платежной системе осуществляются путем многостороннего клиринга указаний участников платежной системы. При отрицательном значении чистой позиции участник имеет дебетовую чистую позицию, при положительном значении – кредитовую чистую позицию;

33) платеж – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов;

34) платежный агент – юридическое лицо, заключившее с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг;

35) завершенность (окончателъность) платежа и (или) перевода денег – момент времени, в который обязательство участника платежа и (или) перевода денег считается выполненным;

36) участники платежа и (или) перевода денег – физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег;

37) инициатор платежа и (или) перевода денег (далее – инициатор) – лицо, первым предъявившее указание для исполнения;

38) платежная система – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы;

39) оценка функционирования платежной системы – комплекс мер, осуществляемых оператором платежной системы, операционным центром платежной системы, Национальным Банком Республики Казахстан или международными финансовыми организациями в целях определения соответствия данной платежной системы международным стандартам;

40) самооценка функционирования платежной системы – комплекс мер, осуществляемых оператором платежной системы, операционным центром платежной системы в целях определения соответствия данной платежной системы международным стандартам;

41) инфраструктура платежной системы (далее – инфраструктура) – совокупность объектов, ресурсов и технологий, обеспечивающих функционирование платежной системы;

42) надзор (оверсайт) за платежными системами – деятельность Национального Банка Республики Казахстан, направленная на обеспечение эффективности и надежности платежных систем;

43) участник платежной системы – лицо, заключившее с оператором платежной системы договор об оказании ему услуг в платежной системе;

44) оператор платежной системы – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы и выполняющее установленные настоящим Законом обязанности, относящиеся к такой деятельности;

45) операционный центр платежной системы – юридическое лицо, которому оператором платежной системы поручено осуществление операционных и технологических функций на основании договора, заключенного между данным юридическим лицом и оператором платежной системы, либо путем делегирования ему

полномочий, в случае, если оператор платежной системы в отношении данного юридического лица осуществляет функции по регулированию его деятельности и принятию решений об изменении правового статуса названных организаций;

46) платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

47) выпуск платежной карточки – платежная услуга, предусматривающая выдачу платежной карточки держателю платежной карточки;

48) эмитент платежной карточки – банк второго уровня или Национальный оператор почты, осуществляющий выпуск платежных карточек;

49) платежный документ – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

50) платежный инструмент – платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

51) платежная услуга – услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги клиенту в соответствии со статьей 12 настоящего Закона;

52) поставщик платежных услуг – субъект рынка платежных услуг, оказывающий платежную услугу;

53) значимый поставщик платежных услуг – поставщик платежных услуг, соответствующий критериям, установленным настоящим Законом;

54) сторонний поставщик платежных услуг – поставщик платежных услуг, не обслуживающий банковский счет клиента и предоставляющий клиенту дистанционные банковские услуги посредством собственных систем удаленного доступа;

55) государственный контроль за рынком платежных услуг (далее – контроль за рынком платежных услуг) – деятельность Национального Банка Республики Казахстан, направленная на осуществление контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных систем;

56) рынок платежных услуг – совокупность отношений, связанных с оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов;

57) платежный ордер – платежный документ, используемый при осуществлении операций по платежам и (или) переводам денег между отправителем денег и обслуживающим его банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) обслуживании банковского счета клиента;

58) платежное требование – платежный документ, предъявляемый бенефициаром или банком бенефициара в банк отправителя денег о выплате суммы денег, указанной в платежном документе, с банковского счета отправителя денег;

59) платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара;

60) реестр платежных организаций – единый перечень платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан;

61) платежная организация – юридическое лицо Республики Казахстан, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;

62) платежное извещение – платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета и содержащий поручение отправителя денег обслуживающему его банку о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в платежном документе;

63) чек – платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя обслуживающему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о выплате указанной в данном приказе суммы денег ч е к о д е р ж а т е л ю ;

64) чекодатель – лицо, выписавшее чек;

65) чекодержатель – лицо, в пользу которого был выписан чек, в том числе чекодатель, если чек был выписан им на себя;

66) иностранная платежная система – платежная система, оператором которой является нерезидент Республики Казахстан;

67) электронные деньги – безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы ;

68) система электронных денег – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег;

69) агент системы электронных денег (далее – агент) – банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, Национальный оператор почты и платежный агент, осуществляющий деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и владельцев - физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег;

70) оператор системы электронных денег – банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или платежная организация, обеспечивающие (

обеспечивающая) функционирование системы электронных денег, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег, а также определяющие (определяющая) правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом (эмитентами) электронных денег;

71) погашение электронных денег – платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег либо подлежащих погашению без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

72) выпуск электронных денег – платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу или агенту системы электронных денег путем обмена на равную по их номинальной стоимости с у м м у д е н е г ;

73) эмитент электронных денег – поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с настоящим Законом право на выпуск и погашение электронных денег;

74) электронный терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег, либо для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов;

75) средство электронного платежа – платежная карточка или иной электронный носитель, содержащий информацию, которая позволяет отправителю денег, имеющему полномочие совершать платеж и (или) перевод денег, инициировать осуществление платежа и (или) перевода денег, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и поставщиком платежных услуг;

76) держатель средства электронного платежа – физическое лицо, пользующееся или владеющее средством электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с поставщиком платежных услуг.

Статья 4. Полномочия Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных систем

1. Национальный Банк Республики Казахстан утверждает:

1) правила учетной регистрации, ведения реестра платежных организаций и требования, предъявляемые к платежным организациям;

2) правила представления операторами или операционными центрами системно значимой или значимой платежной системы сведений по объемам платежей и (или) переводов денег, в том числе осуществленных значимыми клиентами участника п л а т е ж н о й с и с т е м ы ;

3) правила осуществления межбанковских платежей и переводов денег по

операциям с использованием платежных карточек;

4) правила функционирования межбанковской системы переводов денег;

5) правила функционирования системы межбанковского клиринга;

6) правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация;

7) правила функционирования межбанковской системы платежных карточек;

8) правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан;

9) правила применения чеков на территории Республики Казахстан;

10) правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан;

11) правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;

12) правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

13) правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан;

14) правила оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных платежных услуг и обмена электронными документами;

15) правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан;

16) правила, устанавливающие требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге;

17) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан;

18) перечень, формы, сроки и правила представления сведений по платежным услугам, оказанным посредством систем удаленного доступа;

19) правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними;

20) правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

21) правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

22) иные нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан

в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

2. Национальный Банк Республики Казахстан устанавливает:

1) показатели, при которых платежная система относится к значимым платежным системам;

2) требования к организационным мерам поставщика платежных услуг, обслуживающего банковский счет, для обеспечения доступа клиенту к своему банковскому счету через стороннего поставщика платежных услуг;

3) показатели, при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг;

4) требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы;

5) размер лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

6) требования к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету.

3. В области платежей и платежных систем Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет иные функции и реализует иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

4. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет регулирование и надзор (оверсайт) за платежными системами и контроль за рынком платежных услуг в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных систем.

Глава 2. Платежные системы

Статья 5. Основные требования к платежным системам

1. Порядок организации и функционирования платежной системы определяется ее правилами, установленными оператором данной платежной системы.

2. Правила платежной системы должны содержать:

1) процедуры функционирования платежной системы, в том числе порядок осуществления переводов денег в платежной системе, применения форматов платежных сообщений, график работы платежной системы;

2) описание услуг, оказываемых оператором платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

3) условия участия в платежной системе;

4) порядок взаимодействия участников платежной системы с ее оператором;

5) процедуры отзыва указания по платежу и (или) переводу денег;

- 6) порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы;
- 7) порядок соблюдения мер информационной безопасности;
- 8) ответственность за нарушение правил платежной системы и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Законом.

3. Запрещается включение в правила платежной системы норм, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах (в том числе норм в виде условия об исключительном участии), а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру данной платежной системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора данной платежной системы) .

4. Правила платежной системы, изменения и дополнения в эти правила, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат опубликованию на интернет-ресурсе оператора платежной системы в течение месяца после их утверждения оператором платежной системы .

Изменения в тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы вносятся им на основании финансовых расчетов, обосновывающих такие изменения.

5. Оператор платежной системы, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, информирует Национальный Банк Республики Казахстан о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы или начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы в течение десяти календарных дней с даты начала осуществления деятельности платежной системы с представлением следующих документов:

- 1) копии правил платежной системы;
- 2) копии внутренних документов оператора платежной системы, регламентирующих систему управления рисками в платежной системе;
- 3) копии документов, содержащих сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы ;
- 4) сведения о местонахождении оператора платежной системы;
- 5) сведения об учредителях (акционерах) оператора платежной системы;
- 6) сведения о руководителе (членах) исполнительного органа.

6. В случае участия банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в платежной системе, в том числе иностранной, данный банк (данная организация) письменно информирует Национальный Банк Республики Казахстан о таком участии в течение десяти календарных дней с даты заключения договора с оператором платежной системы на участие в платежной системе с представлением копий договоров, на основании которых осуществляется участие в платежной системе .

7. Информация, указанная в пунктах 5 и 6 настоящей статьи, должна содержать:

1) название платежной системы, наименование и юридический адрес ее оператора;
2) дату начала осуществления деятельности собственной платежной системы на территории Республики Казахстан или заключения договора на участие в платежной системе, в том числе иностранной.

8. Перевод денег в платежных системах производится по результатам клиринга либо путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора.

9. Перевод денег по результатам клиринга происходит после окончания процесса зачета встречных денежных требований и обязательств участников платежной системы.

10. Перевод денег по результатам клиринга в системе межбанковского клиринга осуществляется с использованием денег ее участников в межбанковской системе переводов денег.

11. Перевод денег путем индивидуального исполнения каждого указания инициатора осуществляется независимо от его прав и обязательств, возникающих по другим указаниям.

12. Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем должен определять методы привлечения денег для завершения платежей и (или) переводов денег.

Основные требования к порядку урегулирования неплатежеспособности участников платежных систем подлежат опубликованию на интернет-ресурсе оператора платежной системы в течение месяца после их утверждения оператором платежной системы.

Статья 6. Виды платежных систем Республики Казахстан, критерии и способы определения их значимости

1. Платежные системы, в том числе иностранные, подразделяются на следующие виды:

- 1) системно значимая платежная система;
- 2) значимая платежная система;
- 3) иная платежная система.

Национальный Банк Республики Казахстан ведет реестр системно значимых, значимых и иных платежных систем.

2. Системно значимой платежной системой является платежная система, через которую осуществляются платежи и (или) переводы денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан, платежи и (или) переводы денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан, а также бесперебойная работа которой необходима в целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

3. Национальный Банк Республики Казахстан относит платежную систему к значимой платежной системе при ее соответствии любому из следующих критериев, за

исключением систем, отнесенных к системно значимым платежным системам:

1) через данную платежную систему проводятся платежи и (или) переводы денег в национальной валюте на территории страны в течение года в размере не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

2) через данную платежную систему осуществляются платежи и (или) переводы денег в иностранной валюте на территории страны в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

3) через данную платежную систему осуществляются международные платежи и (или) переводы денег в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

4) через данную платежную систему осуществляются платежи и (или) переводы денег в течение года в объеме не менее показателя, установленного для систем денежных переводов Национальным Банком Республики Казахстан;

5) через данную платежную систему осуществляются межбанковские платежи по расчетам с платежными карточками в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Национальный Банк Республики Казахстан относит платежную систему к системно значимой или значимой платежной системе на основании одного из следующих способов:

1) самостоятельно по итогам проведенного анализа функционирования платежных систем;

2) на основании письменного обращения оператора платежной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платежной системы установленным критериям значимости.

5. В случае отнесения платежной системы к системно значимой или значимой платежной системе, Национальный Банк Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней:

1) вносит данную платежную систему в реестр системно значимых, значимых платежных систем Республики Казахстан;

2) публикует данную информацию на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан;

2) в письменной форме уведомляет оператора платежной системы, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, об отнесении платежной системы к системно значимой либо значимой платежной системе.

6. Платежная система относится к системно значимой либо значимой платежной системе с даты внесения платежной системы Национальным Банком Республики Казахстан в реестр системно значимых, значимых платежных систем Республики Казахстан.

Статья 7. Завершенность платежей и переводов денег в платежных системах

1. Платеж и (или) перевод денег считаются завершенными в платежной системе после зачисления денег участнику платежной системы, в пользу которого осуществлен д а н н ы й п л а т е ж .

2. Оператор системно значимой платежной системы гарантирует завершенность платежа и (или) перевода денег в платежной системе в режиме реального времени или до конца текущего операционного дня.

3. Платежи и переводы денег, направленные в платежную систему ее участником до получения им копии решения суда о применении ускоренной реабилитационной процедуры, применении процедуры урегулирования неплатежеспособности должника, реабилитационной процедуры или признании должника банкротом, вынесенного в отношении инициатора, являются безотзывными и окончательными, подлежат исполнению и за в е р ш е н и ю .

4. Копии решения суда о применении ускоренной реабилитационной процедуры, процедуры урегулирования неплатежеспособности должника, реабилитационной процедуры или признании должника банкротом направляются судами, вынесшими данное решение, в банки в течение одного рабочего дня с момента его вынесения посредством использования электронных каналов связи.

Статья 8. Оператор и участники платежной системы

1. Юридическое лицо, не являющееся оператором платежной системы, не имеет права использовать в своем наименовании слова «платежная система» и производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по обеспечению функционирования платежной системы.

2. Оператор платежной системы:

1) устанавливает правила платежной системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежных систем;

2) осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) платежной системы, индивидуальное исполнение указаний и л и к л и р и н г ;

3) заключает договор с участником платежной системы об оказании ему услуг в платежной системе, договоры с третьими лицами, оказывающими услуги для функционирования платежной системы;

4) определяет систему управления рисками в платежной системе;

5) обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;

6) обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности ;

7) обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к о к а з ы в а е м ы м и м у с л у г а м ;

8) утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора платежной системы ;

9) выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы .

3. Допускается поручение оператором платежной системы осуществления операционных и технологических функций операционному центру платежной системы.

Операционные функции включают функции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи. Технологические функции включают функции, предусмотренные подпунктами 5) и 6) пункта 2 настоящей статьи.

4. Оператор иностранной платежной системы обеспечивает осуществление переводов денег между участниками платежной системы в национальной валюте Республики Казахстан через межбанковскую систему переводов денег либо банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

5. Участники и операторы платежных систем осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и учетом требований международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан .

6. Оператор системно значимой платежной системы либо значимой платежной системы, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, в процессе функционирования платежной системы представляет Национальному Банку Республики Казахстан сведения :

1) об утвержденных изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее чем за один месяц до даты ввода этих изменений и дополнений в действие;

2) об изменении тарифов (стоимости услуг) оператора платежной системы не позднее чем за десять рабочих дней до даты ввода этих изменений в действие.

Статья 9. Минимальные требования для операторов системно значимой или значимой платежной системы

1. Оператор системно значимой платежной системы определяет во внутренних правилах :

1) полномочия и регламент работы органа управления;

2) полномочия и ответственность высшего и/или исполнительного органа управления ;

3) стратегию развития платежной системы;

4) систему управления рисками в платежной системе;

5) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и третьими лицами, предоставляющими услуги для функционирования платежной системы ;

6) критерии обеспечения эффективности работы платежных систем, по которым

оценивается удовлетворение потребностей участников платежных систем качеством оказываемых услуг.

2. Документы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, публикуются оператором системно значимой платежной системы на его интернет-ресурсе в течение месяца после их утверждения.

3. Система управления рисками в платежной системе определяет процедуры:

1) выявления, измерения рисков, мониторинга и управления рисками;
2) обеспечения непрерывности деятельности платежной системы и содержит план восстановления деятельности оператора платежной системы.

4. Требования подпунктов 1), 2), 4), 5) и 6) пункта 1, пункта 3 настоящей статьи распространяются на оператора значимой платежной системы.

5. Документы, указанные в подпунктах 1) и 5) пункта 1 настоящей статьи, публикуются оператором значимой платежной системы на его интернет-ресурсе в течение месяца после их утверждения.

Документы, указанные в подпунктах 2) и 6) пункта 1 настоящей статьи, и основные условия системы управления рисками, включая перечень присущих платежной системе рисков и основные методы их управления, подлежат ознакомлению участниками платежных систем в течение месяца после их утверждения.

6. Оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы представляют в Национальный Банк Республики Казахстан сведения и отчеты по формам и в порядке, установленном (установленном) нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, в том числе сведения по объемам платежей, осуществленных значимыми клиентами участника платежной системы.

7. Значимые клиенты участника системно значимой или значимой платежной системы определяются по одному из следующих критериев:

1) клиент участника системы является микрофинансовой организацией или кредитным товариществом;

2) доля клиента участника платежной системы в общем объеме платежей и переводов денег, осуществленных через данную платежную систему за год, составляет десять или более десяти процентов.

8. Оператор или операционный центр системно значимой платежной системы при поручении ему нижеуказанных функций оператором:

1) обеспечивает проведение ежегодной аудиторской проверки его деятельности и представляет в Национальный Банк Республики Казахстан результаты этой проверки в течение десяти рабочих дней после ее окончания;

2) проводит анализ потребностей участников платежных систем на предмет их удовлетворенности качеством предоставляемых услуг;

3) обеспечивает функционирование сервиса обратной связи с участниками платежных систем.

9. Оператор или операционный центр системно значимой платежной системы один раз в год в срок до конца отчетного года публикуют результаты проведенного анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности ее участников качеством оказываемых услуг на своем интернет-ресурсе.

10. Оператор системно значимой или значимой платежной системы проводит самооценку функционирования платежной системы на ее соответствие международным стандартам:

- 1) не реже, чем один раз в три года по системно значимым платежным системам;
- 2) не реже, чем один раз в пять лет по значимым платежным системам.

В случае, когда осуществление операционных и технологических функций поручено операционному центру системно значимой или значимой платежной системы, самооценка функционирования платежных систем проводится оператором и операционным центром системно значимой или значимой платежной системы совместно.

Результаты проведенной самооценки представляются оператором системно значимой или значимой платежной системы в Национальный Банк Республики Казахстан в течение десяти рабочих дней после завершения ее проведения, за исключением случаев, когда оператором платежной системы выступает Национальный Банк Республики Казахстан.

11. Основные результаты проведенной самооценки функционирования платежной системы подлежат опубликованию оператором системно значимой или значимой платежной системы в течение месяца после ее завершения на своем интернет-ресурсе.

Глава 3. Правовое регулирование рынка платежных услуг

Статья 10. Поставщики платежных услуг

1. Платежные услуги оказываются следующими поставщиками:
 - 1) Национальным Банком Республики Казахстан;
 - 2) банками второго уровня;
 - 3) организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
 - 4) оператором почты, осуществляющим почтовые переводы денег (далее - оператор почты);
 - 5) платежными организациями;
 - 6) платежными агентами;
 - 7) платежными субагентами.

2. Для целей настоящего Закона банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не рассматриваются в качестве платежных организаций, платежных агентов и платежных субагентов.

Статья 11. Критерии и способы определения значимых поставщиков платежных услуг

1. Национальный Банк Республики Казахстан относит поставщика платежных услуг к значимым поставщикам платежных услуг при его соответствии одному из следующих критериев:

1) поставщик платежных услуг обеспечивает осуществление платежей и (или) переводов денег в системно значимой или значимой платежной системе, операторами которых являются резиденты Республики Казахстан, в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

2) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг по выпуску платежных карточек и обработке операций с их использованием на территории Республики Казахстан и за рубежом в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

3) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг по выпуску, погашению электронных денег и обработке операций, осуществленных с их использованием, в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

4) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг по осуществлению платежей через электронные терминалы и системы удаленного доступа без использования платежных карточек в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

5) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг по переводу денег через систему денежных переводов на территории страны и за рубеж в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

6) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг по осуществлению платежей и переводов денег через корреспондентские счета, открытые между банками, на территории Республики Казахстан и за рубеж в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

7) поставщик платежных услуг обеспечивает выдачу пенсионной выплаты, пособий, социальных и иных выплат из государственного бюджета или Государственного фонда социального страхования;

8) поставщик платежных услуг обеспечивает оказание услуг, не оказываемых иными поставщиками услуг на рынке Республики Казахстан.

2. Национальный Банк относит поставщиков платежных услуг к значимым поставщикам платежных услуг одним из следующих способов:

1) самостоятельно по итогам проведенного анализа рынка платежных услуг;

2) на основании письменного обращения поставщика платежных услуг с приложением документов, подтверждающих соответствие поставщика платежных

услуг установленным критериям значимости.

3. В случае отнесения поставщика платежных услуг к значимым, Национальный Банк Республики Казахстан вносит данного поставщика платежных услуг в реестр значимых поставщиков платежных услуг и в течение пяти рабочих дней в письменной форме уведомляет поставщика платежных услуг и публикует указанные сведения на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Значимый поставщик платежных услуг определяет:

- 1) состав, полномочия и регламент работы органа управления;
- 2) полномочия и ответственность руководящего органа;
- 3) систему управления рисками, присущими деятельности значимого поставщика платежных услуг;
- 4) порядок разрешения конфликтов интересов между значимым поставщиком платежных услуг и заинтересованными лицами;
- 5) цели и задачи на предмет удовлетворенности клиентов качеством оказываемых услуг.

5. Система управления рисками, присущими деятельности значимого поставщика платежных услуг, определяет:

- 1) процедуры выявления, измерения, мониторинга и управления рисками;
- 2) процедуры обеспечения непрерывности деятельности по оказанию платежных услуг и содержит план восстановления его деятельности.

6. Значимый поставщик платежных услуг:

- 1) представляет в Национальный Банк Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, сведения по оказанным им платежным услугам;
- 2) обеспечивает проведение оценки качества оказываемых услуг и представляет результаты проведенной оценки в Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 12. Виды платежных услуг

1. Виды платежных услуг:

- 1) услуги по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета;
- 2) услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;
- 3) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без использования банковского счета отправителя денег;
- 4) услуги по осуществлению переводов денег без открытия банковского счета;
- 5) услуги по выпуску и погашению электронных денег;
- 6) услуги по выпуску платежных карточек;
- 7) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;

8) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

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

2. Не относятся к платежным услугам:

1) услуги по передаче наличных денег лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым (которыми) плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;

2) услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей;

3) услуги по сбору и передаче денег в целях благотворительной или некоммерческой деятельности;

4) услуги по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой без использования банковского счета;

5) услуги, обеспечивающие технологическую поддержку оказания платежных услуг, в том числе связанные с обработкой и хранением данных, аутентификацией получателей платежных услуг, а также передачей в пользование и технологической поддержкой электронных терминалов и оборудования, используемого при оказании платежных услуг;

6) услуги, осуществляемые с использованием средств электронного платежа для приобретения товаров или услуг в помещениях эмитента средства электронного платежа или на основании договора, заключенного с эмитентом средства электронного платежа, для приобретения товаров или услуг, предоставляемых эмитентом средства электронного платежа;

7) услуги, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между бенефициаром - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и поставщиком платежных услуг при осуществлении последними переводов денег в пользу бенефициара по принятым от плательщиков платежам без участия третьих лиц.

Статья 13. Оказание платежных услуг

1. Запрещается оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии Национального Банка Республики Казахстан или учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, не распространяются на деятельность платежных агентов и платежных субагентов, а также поставщиков платежных услуг, осуществляющих свою деятельность без лицензии на основании законодательства Республики Казахстан.

2. Платежные услуги оказываются:

1) банком любых из перечисленных в пункте 1 статьи 12 настоящего Закона видов

платежных услуг при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществление переводных операций ;

2) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за исключением поставщиков платежных услуг, указанных в частях второй и третьей настоящего подпункта, платежных услуг, указанных в подпунктах 2)-4), 7)-9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на осуществление переводных операций. При этом:

организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами , платежные услуги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов;

Национальным оператором почты платежные услуги, предусмотренные в подпунктах 2)-9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, а также при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов платежной услуги, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона ;

3) оператором почты платежных услуг, указанных в подпункте 4) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при осуществлении почтовых переводов денег с соблюдением условий, установленных пунктом 12 настоящей статьи.

Порядок оказания услуги по почтовым переводам денег регулируется Законом Республики Казахстан «О почте».

4) платежной организацией при наличии регистрационного номера учетной регистрации платежных услуг, указанных в подпунктах 3), 7)-9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;

5) платежным агентом и платежным субагентом платежных услуг, указанных в подпунктах 2), 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии агентского договора по оказанию платежных услуг в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и платежных организаций .

3. Платежная организация вправе осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг в качестве платежного агента банка либо платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг, заключенного с банком или платежным агентом .

Платежная организация оказывает платежные услуги, предусмотренные подпунктом 3) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии договора с поставщиком услуги .

Допускается оказание платежной организацией платежных услуг по приему платежей в бюджет без использования банковского счета клиента при наличии

агентского договора по оказанию платежных услуг, заключенного с банком.

В договорах должны быть предусмотрены порядок зачисления денег с банковского счета платежной организации на банковский счет поставщика услуги, права и обязанности сторон, а также порядок вознаграждения платежной организации за оказание платежной услуги и условия привлечения платежной организации к оказанию п л а т е ж н о й у с л у г и .

4. Платежная услуга оказывается на основании договора, заключенного между клиентом и поставщиком платежных услуг, который должен содержать следующие у с л о в и я :

- 1) виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;
- 3) размеры взимаемых сборов и комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;
- 4) порядок представления информации о платежной услуге;
- 5) порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- 6) порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте ;
- 7) условия, при которых поставщик платежных услуг оставляет за собой право в отказе оказания платежной услуги ;
- 8) порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;
- 9) право клиента на расторжение договора;
- 10) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций.

Поставщиком платежных услуг могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые при оказании платежной услуги.

5. Поставщик платежных услуг вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, предусмотренные в пункте 4 настоящей статьи, в сторону их улучшения для к л и е н т а .

Поставщик платежных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения между поставщиком платежных услуг и клиентом договора комиссии по оказываемым платежным услугам.

Поставщик платежных услуг по оказываемой в разовом порядке посредством систем удаленного доступа платежной услуге обеспечивает ознакомление клиента до оказания платежной услуги с обязательными условиями ее оказания на казахском или русском языках в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи, для заключения договора между ними.

6. Поставщик платежных услуг до оказания платежной услуги обеспечивает представление клиенту информации о размере взимаемой поставщиком услуги комиссии в денежном выражении по оказываемой платежной услуге, за исключением случаев, прямо предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка

Республики Казахстан при оказании платежных услуг посредством систем удаленного доступа .

7. Поставщик платежных услуг оказывает платежную услугу только на основании и в соответствии с условиями указания клиента.

Запрещается изменение поставщиком платежных услуг условий и реквизитов указания клиента .

8. Для получения платежных услуг и информационных банковских услуг клиент вправе использовать систему удаленного доступа как поставщика платежных услуг, обслуживающего его банковский счет, так и стороннего поставщика платежных услуг.

9. В целях реализации прав клиента на получение платежных услуг и информационных банковских услуг от стороннего поставщика платежных услуг, поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, обязан обеспечить стороннему поставщику платежных услуг доступ к банковскому счету и информации клиента в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан.

Требование данного пункта не распространяется на поставщиков платежных услуг, обслуживающих банковские счета клиентов, и не предоставляющих дистанционное банковское обслуживание посредством интернет-ресурса.

10. Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, должен передать информацию о наличии, номере банковского счета и операциях по банковскому счету клиента третьим лицам по приказу и с согласия клиента, подтвержденного посредством идентификационных средств.

11. Запрещается взимание комиссии за оказание платежной услуги из суммы платежа и (или) перевода денег, за исключением случаев, когда условие взимания комиссии путем ее вычета из суммы платежа и (или) перевода денег предусмотрено в договоре между бенефициаром и поставщиком платежных услуг бенефициара. Поставщик платежных услуг бенефициара уведомляет бенефициара о сумме принятого платежа и (или) перевода денег и произведенных из нее вычетах.

12. Поставщик платежных услуг при оказании платежной услуги обеспечивает соблюдение следующих условий, если иное не предусмотрено настоящим Законом:

1) проведение надлежащей проверки и идентификации клиента – физического лица в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

2) наличие в платежном документе о платеже и (или) переводе денег, и передачу участнику платежа и (или) перевода денег реквизитов по отправителю денег и бенефициару, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ;

3) сохранение в течение пяти лет после оказания платежной услуги либо закрытия банковского счета клиента сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и / или б е н е ф и ц и а р а ;

4) сохранность идентификационных средств клиента от доступа третьим лицам.

13. Поставщик платежных услуг после оказания платежной услуги (за исключением платежной услуги по выпуску платежных карточек) представляет клиенту документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, на бумажном носителе либо посредством электронных каналов связи.

Требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

14. Поставщик платежных услуг обеспечивает конфиденциальность сведений, полученных при оказании платежных услуг, и не допускает их раскрытие третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Поставщик платежных услуг при оказании платежных услуг осуществляет сбор и обработку персональных данных с согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

15. Платежной организации запрещается осуществлять иную предпринимательскую деятельность, за исключением следующих видов деятельности:

1) покупка, продажа, аренда и сдача внаем недвижимого имущества;
2) рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;
3) разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения ;

4) покупка, продажа, аренда и сдача внаем электронных терминалов, других устройств и оборудования для обработки и передачи информации;

5) деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование базы данных и информационных ресурсов ;

6) услуги в области логистики и курьерская деятельность, включая выполнение агентской и посреднической деятельности в данных сферах;

7) создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;

8) разработка и реализация средств криптографической защиты информации;

9) услуги по удостоверению соответствия открытого ключа электронно-цифровой подписи закрытому ключу электронно-цифровой подписи, а также подтверждению достоверности регистрационного свидетельства;

10) услуги по предоставлению займа (коммерческого кредита), необходимого для

своевременного завершения платежа и (или) перевода денег в рамках совершения
п л а т е ж н о й у с л у г и .

Не допускается предоставление займа (коммерческого кредита) из денег, полученных платежной организацией от клиентов при оказании платежных услуг.

16. Допускается передача поставщиком платежных услуг третьим лицам в аутсорсинг исполнения информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг.

При передаче поставщиком платежных услуг в аутсорсинг исполнения информационно-технологических функций поставщик платежных услуг уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

17. Передача в аутсорсинг исполнения информационно-технологических функций третьим лицам не допускается или прекращается в случаях:

1) возникновения риска нарушения поставщиком платежных услуг требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также воспрепятствования осуществлению Национальным Банком Республики Казахстан функций контроля за рынком платежных услуг;

2) если третье лицо не соответствует требованиям, необходимым для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг;

3) наличия противоречия между аутсорсингом и условиями, предъявляемыми к поставщикам платежных услуг для осуществления деятельности по оказанию
п л а т е ж н ы х у с л у г ;

4) аннулирования или изменения аутсорсингом условий, на основании которых поставщику платежных услуг выдано разрешение на осуществление деятельности по
о к а з а н и ю п л а т е ж н ы х у с л у г ;

5) ненадлежащего исполнения третьим лицом своих обязательств по договору об
а у т с о р с и н г е .

18. Порядок передачи поставщиком платежных услуг в аутсорсинг третьим лицам исполнения информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг, устанавливается внутренними правилами поставщика платежных услуг.

Поставщик платежных услуг несет ответственность за ненадлежащее выполнение третьим лицом своих обязательств по договору об аутсорсинге. Поставщик платежных услуг при необходимости расторгает договор об аутсорсинге при условии обеспечения бесперебойности и качества оказания платежных услуг, а также интересов получателей
п л а т е ж н ы х у с л у г .

19. При оказании платежной услуги поставщик платежных услуг руководствуется требованиями, установленными настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных

с и с т е м .

При оказании платежной организацией услуг, указанных в подпунктах 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, не требуется выполнение условий, установленных подпунктом 2) пункта 12 настоящей статьи.

Статья 14. Требования при оказании платежных услуг через платежных агентов и платежных субагентов

1. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, и платежная организация вправе оказывать платежные услуги клиентам через платежного агента или платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг.

Платежная организация вправе привлекать платежного агента и (или) платежного субагента к оказанию платежной услуги, если такое условие предусмотрено в договоре с поставщиком услуги.

2. Платежная услуга платежным агентом и платежным субагентом оказывается клиенту при соблюдении следующих требований:

1) оказание платежной услуги от имени банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организации;

2) выполнение условий, предусмотренных пунктом 12 статьи 13 настоящего Закона;

3) представление клиенту документа, подтверждающего факт оказания платежной услуги и содержащего необходимые реквизиты, установленные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

4) взимание платежным агентом вознаграждения в соответствии с условиями договора, заключенного с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией, а платежным субагентом в соответствии с договором, заключенным с платежным агентом, а также договором между платежным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией;

5) представление клиенту информации, предусмотренной пунктом 3 настоящей статьи.

3. До начала оказания платежной услуги платежным агентом и платежным субагентом обеспечивается представление клиенту следующей информации:

1) наименование платежной услуги и адрес места ее оказания;

2) наименование, место нахождения и бизнес-идентификационный номер банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организации, а также платежного агента и, в случае оказания платежных услуг платежным субагентом, наименование, место нахождения и бизнес-идентификационный номер платежного субагента;

3) номер лицензии банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на осуществление банковских операций либо регистрационного

номера учетной регистрации платежной организации;

4) размер вознаграждения, удерживаемого платежным агентом или платежным субагентом с клиента при оказании платежной услуги (в случае его взимания);

5) контактные данные (юридический адрес, телефон) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организации и, в случае оказания платежных услуг платежным субагентом, контактные данные (юридический адрес, телефон) платежного агента.

4. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платежная организация должны вести реестры своих платежных агентов и платежных субагентов в порядке, установленном внутренним документом банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платежной организации.

5. Платежный агент обеспечивает представление в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, или платежную организацию информации о привлеченных платежных субагентах в целях включения их в указанный реестр в порядке, установленном договором с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией.

6. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, и платежная организация обязаны осуществлять контроль за соблюдением платежным агентом условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией, а также требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных систем.

Порядок осуществления контроля, предусмотренного частью первой настоящего пункта, устанавливается в договоре между банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией и платежным агентом, либо во внутренних правилах банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и платежной организации.

7. Платежный агент обязан осуществлять контроль за соблюдением платежным субагентом требований настоящего Закона и условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией, в порядке, установленном договором между платежным агентом и платежным субагентом, а также между платежным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией.

8. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платежная организация, заключившие агентские договоры по оказанию платежных услуг, представляют Национальному Банку Республики Казахстан сведения об этих услугах, а также своих платежных агентах и платежных субагентах.

Форма, порядок и сроки представления указанных сведений устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

9. Ответственность за действия своих платежных агентов и платежных субагентов при оказании платежных услуг несут банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или платежная организация, заключившие агентские договоры по оказанию платежных услуг.

Статья 15. Создание платежной организации

1. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве платежной организации, не имеет права использовать в своем наименовании слова «платежная организация», производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по оказанию платежных услуг.

2. Платежная организация вправе открывать свои филиалы, в том числе за пределами Республики Казахстан.

Платежная организация уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан об открытии своих филиалов в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

3. Платежная организация ведет бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Статья 16. Учетная регистрация платежной организации

1. Учетная регистрация платежных организаций в Национальном Банке Республики Казахстан осуществляется в целях регулирования и контроля за их деятельностью и является обязательным условием при оказании платежной организацией платежных услуг. Деятельность по оказанию платежных услуг, осуществляемая платежной организацией без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан, является незаконной и влечет ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.

2. Для прохождения учетной регистрации платежная организация представляет в Национальный Банк Республики Казахстан:

1) заявление по форме, определяемой Национальным Банком Республики Казахстан ;

2) устав, за исключением случаев, когда платежная организация осуществляет деятельность по типовому уставу;

3) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющим (осуществляющей) перевод денег по оказываемым платежным услугам;

4) бизнес-план платежной организации, содержащий описание, прогноз и анализ следующих показателей:

направляет платежной организации в письменном виде уведомление с указанием регистрационного номера о прохождении учетной регистрации в срок, установленный пунктом 4 настоящей статьи.

При отказе в учетной регистрации Национальный Банк Республики Казахстан направляет платежной организации в письменном виде уведомление об отказе в учетной регистрации с указанием причины отказа в срок, установленный пунктом 4 настоящей статьи.

6. Реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

7. Платежная организация обязана указывать свой регистрационный номер при представлении информации о платежной организации.

8. Платежная организация информирует Национальный Банк Республики Казахстан обо всех изменениях, вносимых в документы, на основании которых была проведена учетная регистрация, в течение десяти календарных дней после внесения данных изменений.

Статья 17. Основания отказа в учетной регистрации платежной организации

1. Отказ в учетной регистрации платежной организации производится в случаях:

1) представления неполных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона;

2) представления неполного перечня документов или несоответствия документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;

3) если руководитель исполнительного органа платежной организации не соответствует требованиям, установленным в статье 19 настоящего Закона;

4) если платежная организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.

2. В случае отказа в учетной регистрации, юридическое лицо в течение тридцати календарных дней вправе повторно представить заявление на учетную регистрацию или принять решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации.

Повторно представленное заявление рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение пятнадцати рабочих дней.

Статья 18. Основания для исключения из реестра платежных организаций

1. Платежная организация исключается из реестра платежных организаций в случаях:

1) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных

календарных месяцев) непредставления сведений о платежных услугах в Национальный Банк Республики Казахстан;

2) представления недостоверных сведений о платежных услугах либо недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона, которые влияют на принятие решения об учетной регистрации платежной организации;

3) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения требований настоящего Закона, Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и систем;

4) неосуществления платежной организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр платежных организаций или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд;

5) обнаружения обстоятельств, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 статьи 17 настоящего Закона;

6) вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности платежной организации;

7) исключения платежной организации из государственного регистра юридических лиц;

8) принятия платежной организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) или ликвидации. При этом платежная организация до подачи заявления об исключении из реестра платежных организаций исполняет все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

9) воспрепятствования платежной организацией в проведении проверки со стороны Национального Банка Республики Казахстан либо невыполнения предписаний Национального Банка Республики Казахстан;

10) на основании заявления платежной организации, в случае отказа от оказания платежных услуг, за исключением случаев, когда такое исключение способствует нанесению ущерба интересам получателей платежных услуг.

2. При исключении из реестра платежных организаций Национальный Банк Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня исключения письменно уведомляет платежную организацию и публикует об этом на своем интернет-ресурсе.

Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении для прохождения учетной регистрации.

3. Решение Национального Банка Республики Казахстан об исключении платежной организации из реестра платежных организаций может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решения Национального Банка Республики Казахстан об исключении платежной организации из реестра платежных организаций не приостанавливает исполнение данного решения.

4. Платежной организации запрещается оказание платежных услуг после получения письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об исключении ее из реестра платежных организаций.

5. В случае исключения из реестра платежных организаций, платежная организация в течение тридцати календарных дней с момента уведомления Национальным Банком Республики Казахстан об исключении из реестра платежных организаций обязана принять решение об изменении при наличии в наименовании платежной организации слов «платежная организация» наименования либо реорганизации, либо ликвидации платежной организации.

Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации

1. Руководитель исполнительного органа платежной организации должен иметь высшее образование.

2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:

1) предшествующая деятельность которого послужила причиной банкротства, ликвидации юридического лица;

2) являющееся несостоятельным должником, либо в отношении которого существует запрет на осуществление предпринимательской деятельности;

3) не имеющее безупречной деловой репутации.

3. Национальный Банк Республики Казахстан издает предписание о замене руководителя исполнительного органа платежной организации, если:

1) лицо не соответствует требованиям настоящей статьи;

2) платежная организация представила недостоверные сведения либо поддельные документы о руководителе исполнительного органа платежной организации.

Статья 20. Реорганизация (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежной организации

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций может быть осуществлена по решению акционеров (участников) платежных организаций с согласия Национального Банка Республики Казахстан.

2. При принятии решения о добровольной реорганизации платежной организации

Национальному Банку Республики Казахстан представляются на согласование:

- 1) решение о добровольной реорганизации;
- 2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платежных организаций;
- 3) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации;
- 4) договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платежных организаций;
- 5) заключение аудитора о соответствии реорганизованных платежных организаций требованиям настоящего Закона и нормативным правовым актам Национального Банка Республики Казахстан;
- 6) бизнес-план образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации на следующие три года;
- 7) правила осуществления деятельности образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации.

3. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает представленные документы, указанные в пункте 2 настоящей статьи, и в течение пятнадцати рабочих дней со дня их представления направляет в письменном виде уведомление о принятом решении.

4. Реорганизуемые платежные организации со дня добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) обязаны проинформировать о произведенных изменениях всех своих клиентов и поставщиков платежных услуг путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на своем интернет-ресурсе.

5. Учетная регистрация образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации производится в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан.

6. Исключение из реестра реорганизованных платежных организаций осуществляется одновременно в день включения образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации в реестр платежных организаций.

7. Национальный Банк Республики Казахстан отказывает в выдаче согласия на добровольную реорганизацию платежных организаций в случаях:

- 1) если руководитель исполнительного органа образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации не соответствует требованиям настоящего Закона;
- 2) если добровольная реорганизация платежных организаций препятствует осуществлению контроля за рынком платежных услуг, а также причиняет вред интересам получателей платежных услуг.

Глава 4. Регулирование и надзор (оверсайт) за платежными системами и контроль за рынком платежных услуг

Статья 21. Регулирование и надзор (оверсайт) за платежными системами

1. В целях регулирования надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Республики Казахстан:

1) устанавливает порядок осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами ;

2) принимает обязательные для исполнения нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем на территории Республики Казахстан;

3) определяет критерии значимости платежных систем;

4) устанавливает показатели, при которых платежная система относится к значимым системам ;

5) определяет правила ведения реестра системно значимых, значимых и иных платежных систем Республики Казахстан, их включения в этот реестр и исключения из него .

2. В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Республики Казахстан:

1) осуществляет мониторинг системно значимых платежных систем;

2) осуществляет анализ и оценку функционирования системно значимых, значимых платежных систем на соответствие международным стандартам, в том числе анализ влияния на работу платежных систем значимых клиентов участников платежной системы ;

3) осуществляет анализ платежей и переводов денег по результатам операций с ценными бумагами и иностранной валютой;

4) получает информацию по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования платежных систем от операторов, операционных центров и участников платежных систем, в том числе сведения по объемам платежей и (или) переводов денег, проведенных через системно значимые или значимые платежные системы, осуществленных значимыми клиентами участников указанных платежных систем ;

5) проводит проверки деятельности операторов и (или) операционных центров системно значимых и значимых платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на предмет соответствия требованиям настоящего Закона и законодательства Республики Казахстан по вопросам платежных

с и с т е м ;

6) осуществляет наблюдение за выполнением участниками системно значимых платежных систем требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в системно значимые платежные системы;

7) ведет и размещает реестры системно значимых, значимых и иных платежных систем Республики Казахстан на интернет-ресурсе Национального Банка Республики К а з а х с т а н .

3. При осуществлении надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Республики Казахстан взаимодействует с государственными органами, операторами и участниками платежных систем и иными финансовыми организациями Республики Казахстан, в том числе путем проведения встреч.

Национальный Банк Республики Казахстан сотрудничает с центральными банками и иными органами надзора (оверсайта) в платежных системах иностранных государств, международными организациями при проведении оценки функционирования системно значимых, значимых платежных систем, в том числе путем заключения соглашений (договоров, меморандумов) о сотрудничестве.

Статья 22. Мониторинг системно значимых платежных систем, анализ и оценка функционирования системно значимых, значимых платежных систем

1. Мониторинг системно значимых платежных систем, анализ функционирования системно значимых, значимых платежных систем осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан на основании информации, получаемой от операторов, операционных центров и участников системно значимых или значимых платежных с и с т е м .

Оценка функционирования системно значимых, значимых платежных систем на соответствие международным стандартам осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан при необходимости совместно с оператором, операционным центром системно значимых или значимых платежных систем с привлечением специалистов международных финансовых организаций либо без их привлечения.

2. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет анализ полученной информации и формирование соответствующей отчетности и иных результатов надзора (оверсайта) в соответствии с установленным порядком проведения надзора (оверсайта) з а п л а т е ж н ы м и с и с т е м а м и .

3. Сводные результаты проведенного анализа ежегодно размещаются на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 23. Регулирование и контроль за рынком платежных услуг

1. В целях регулирования рынка платежных услуг Национальный Банк Республики К а з а х с т а н :

1) принимает обязательные для исполнения поставщиками и получателями

платежных услуг нормативные правовые акты;

2) устанавливает показатели, при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг;

3) определяет правила включения поставщиков платежных услуг в реестр значимых поставщиков платежных услуг и их исключения из этого реестра;

4) разрабатывает мероприятия, направленные на повышение эффективности и надежности функционирования рынка платежных услуг.

2. В целях контроля за рынком платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан :

1) осуществляет анализ рынка платежных услуг;

2) осуществляет анализ применения платежных инструментов;

3) осуществляет анализ и оценку услуг, оказываемых значимыми поставщиками платежных услуг ;

4) получает от значимых поставщиков платежных услуг сведения по оказанным им платежным услугам ;

5) получает сведения по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей, иную информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования рынка платежных услуг от поставщиков платежных услуг;

6) осуществляет учетную регистрацию платежных организаций;

7) ведет и размещает реестр платежных организаций на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан;

8) ведет и размещает реестр значимых поставщиков платежных услуг на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан;

9) осуществляет контроль за соблюдением поставщиками платежных услуг требований законодательства Республики Казахстан;

10) проводит проверки деятельности поставщиков платежных услуг, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг .

3. При осуществлении регулирования и контроля за рынком платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан взаимодействует с государственными органами и финансовыми организациями Республики Казахстан, в том числе путем проведения встреч .

Национальный Банк Республики Казахстан сотрудничает с центральными банками и иными органами надзора за рынком платежных услуг иностранных государств, международными организациями.

Глава 5. Платежи и переводы денег

Статья 24. Деньги

1. Деньги служат мерой стоимости и являются средством платежа и накопления.
2. Деньги существуют в форме денежных знаков (наличных денег) либо в форме денежных обязательств банков, выраженных в виде записи по банковским счетам к л и е н т о в .
3. Денежные знаки выпускаются в виде банкнот и монет, имеющих нарицательную стоимость (номинал).

Статья 25. Платежи и переводы денег

1. Платежи осуществляются на основании и в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, норм законодательства Республики Казахстан и р е ш е н и я м и с у д о в .

2. Платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании или с использованием платежных инструментов.

Формы, обязательные реквизиты платежных документов и другие требования к их содержанию, особенности использования средств электронных платежей устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики К а з а х с т а н .

3. Платежи и (или) переводы денег на территории Республики Казахстан осуществляются как с использованием наличных денег, так и без их использования (безналичные платежи) следующими способами:

- 1) передача наличных денег;
- 2) передача электронных денег;
- 3) перевод денег с использованием платежных документов;
- 4) выдача платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о в ы п л а т е д е н е г ;
- 5) использование средств электронного платежа.

4. Инициирование платежа и (или) перевода денег производится путем:

- 1) предъявления инициатором платежного документа;
- 2) использования держателем средства электронного платежа;
- 3) внесения инициатором наличных денег для перевода денег посредством электронных терминалов и иных устройств;
- 4) направления инициатором согласия на осуществление платежа посредством систем удаленного доступа .

5. Платежи наличными деньгами заключаются в физической передаче наличных денег в виде банкнот и (или) монет, являющихся законным платежным средством, лицом, осуществляющим платеж, лицу, перед которым данное лицо имеет денежное о б я з а т е л ь с т в о .

6. Платежи наличными деньгами осуществляются лицу, перед которым исполняется денежное обязательство, непосредственно либо через посредника.

7. Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных инструментов с использованием банковских счетов, а также без их использования в тенге и иностранной валюте в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики К а з а х с т а н .

8. Платежи и (или) переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями через поставщиков платежных услуг, осуществляются только при открытии ими банковских счетов, за исключением уплаты юридическими лицами платежей в бюджет, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений .

9. Платежи между юридическими лицами по сделке, сумма которой превышает тысячекратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату совершения платежа, осуществляются только в безналичном порядке.

10. Банки представляют государственным органам, судам через платежный шлюз «электронного правительства» сведения и информацию об осуществленных платежах и (или) переводах денег, связанных с уплатой платежей в бюджет, перечислением обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений, а также оплатой государственных услуг в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом в сфере информатизации по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

11. Юридические лица и индивидуальные предприниматели при осуществлении видов деятельности, перечень которых утвержден Правительством Республики Казахстан, обязаны обеспечить в местах осуществления своей деятельности прием платежей с использованием платежных карточек в порядке, установленном настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

12. Операции с аккредитивами осуществляются банками Республики Казахстан при наличии соответствующей лицензии Национального Банка Республики Казахстан способами и в порядке, установленными унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, а также нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

13. Перевод денег в пользу бенефициара может осуществляться банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в национальной или иностранной валюте посредством использования систем денежных переводов.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, должны обеспечить осуществление перевода денег в пользу бенефициара в соответствии с форматами и правилами системы денежных переводов.

Статья 26. Особенности осуществления платежей и (или) переводов денег по сделкам с финансовыми инструментами

1. Платеж и (или) перевод денег по сделке с финансовыми инструментами осуществляются специализированной некоммерческой организацией, выполняющей функции центрального депозитария в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - центральный депозитарий), на основании договора, заключенного между клиентом и центральным депозитарием по:

- 1) банковскому счету клиента, открытому в центральном депозитарии;
- 2) корреспондентскому счету клиента, открытому в Национальном Банке Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

2. Платеж и (или) перевод денег по банковскому счету клиента, открытому в центральном депозитарии, осуществляются при регистрации сделки с финансовыми инструментами или иных операций, связанных с финансовыми инструментами, числящимися на банковских счетах в центральном депозитарии, путем формирования центральным депозитарием платежного документа в соответствии со сводом правил центрального депозитария на основании:

1) приказа клиента на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами, в случае, если отправитель такого приказа предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа клиента на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;

2) приказа организатора торгов на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами, в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа организатора торгов на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;

3) приказа клиринговой организации на осуществление переводов денег по итогам клиринговой сессии, в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа к л и р и н г о в о й о р г а н и з а ц и и .

3. Для осуществления платежа и (или) перевода денег по сделке с финансовыми инструментами или при регистрации иных операций, связанных с финансовыми инструментами, через системно значимую платежную систему клиент предоставляет оператору либо операционному центру системно значимой платежной системы согласие на списание денег с его корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке Республики Казахстан, при исполнении в системно значимой платежной системе платежного документа центрального депозитария.

Центральный депозитарий направляет в системно значимую платежную систему платежный документ в соответствии со сводом правил центрального депозитария на о с н о в а н и и :

1) приказа клиента на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами, в случае, если отправитель такого приказа предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его корреспондентского счета на основании приказа клиента на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;

2) приказа организатора торгов на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами, в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его корреспондентского счета на основании приказа организатора торгов на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;

3) одностороннего приказа Национального Банка Республики Казахстан на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами, в случае выдачи Национальным Банком Республики Казахстан банковского займа участникам системно значимой платежной системы под обеспечение ценных бумаг.

Статья 27. Банковский счет

1. Банковский счет - способ отражения и учета движения денег клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также договорных отношений между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковскому обслуживанию клиента.

2. Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета, договора корреспондентского счета и (или) договора банковского в к л а д а .

Договор, заключаемый при открытии текущего или корреспондентского счета или банковского вклада, является договором, заключаемым при оказании платежной услуги , предусмотренным в пункте 4 статьи 13 настоящего Закона. Допускается установление условий оказания платежных услуг в иных договорах, заключаемых с клиентом.

До заключения договора банковского счета на основании заявления клиента об открытии банковского счета, направленного в электронной форме, допускается присвоение банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, индивидуального идентификационного кода клиенту. При этом банковский счет считается открытым после заключения между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета. В случае незаключения клиентом договора банковского счета, банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банку и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, з а п р е щ а е т с я о т к р ы т и е :

1) клиенту нового банковского счета в случае, если по его банковскому счету, открытому в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеются решения уполномоченного государственного органа или

должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете, а также требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета;

2) бездействию налогоплательщику банковского счета, информация о котором передана банку и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

3) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;

4) банковского счета клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Положения подпунктов 1), 2) пункта 3 настоящей статьи не распространяются на случаи открытия банковского счета клиенту - физическому лицу/бездействию налогоплательщику, предназначенного для получения пособий из государственного бюджета, социальных выплат, выплачиваемых из Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда.

Допускается запрет банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на открытие банковского счета в рамках выполнения условий договоров с банками - нерезидентами Республики Казахстан и (или) международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

5. Банковские счета подразделяются на текущие и сберегательные счета клиентов, а также корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

6. Текущий счет клиента - банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с:

1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;

2) приемом (зачислением) денег в пользу клиента;

3) выполнением указания клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;

4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета;

5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и настоящим Законом;

6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского счета;

7) представлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета ;

8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Сберегательный счет клиента - банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского вклада для выполнения операций, связанных с:

1) обеспечением наличия и использованием банком денег, принадлежащих клиенту;

2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, так и безналичным способом ;

3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада ;

4) возвратом денег клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента ;

5) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета .

Корреспондентский счет банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, - банковский счет, открываемый на основании договора корреспондентского счета, для выполнения операций банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его клиентов, связанных с:

1) приемом (зачислением) денег, поступающих в пользу банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его клиентов;

2) выполнением указания банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его клиентов ;

3) осуществлением приема и выдачи наличных денег с корреспондентского счета банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и настоящим Законом;

4) оказанием других услуг, предусмотренных договором корреспондентского счета.

Корреспондентские счета открываются между банками Республики Казахстан, а также между банками Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, между банками Республики Казахстан и

финансовыми организациями - нерезидентами Республики Казахстан.

7. Не являются банковскими счетами счета, по которым не производятся операции, указанные в пункте 6 настоящей статьи, а также отражающие позиции бухгалтерского учета в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицевые счета (субпозиции), являющиеся компонентами балансового счета, в том числе ссудные счета.

8. Допускается открытие клиенту банковского счета в режиме «эскроу-счет».

Эскроу-счет - текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом.

В случаях неисполнения лицом, на имя которого открыт эскроу-счет, условий, определенных клиентом, и истечения срока наступления или выполнения таких условий по договору банковского счета, банк возвращает деньги клиенту, открывшему эскроу-счет.

На деньги, находящиеся на эскроу-счете, не допускается обращение взыскания иначе как по решению суда.

9. В случае обращения взыскания на деньги клиентов, находящиеся в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, такое взыскание производится только с банковских счетов клиентов.

Обращение взысканий на деньги, находящиеся на корреспондентских счетах банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, производится только по обязательствам самих банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Не допускается обращение взыскания на деньги клиентов, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, а также денег, внесенных на условиях депозита нотариуса.

10. Приостановление расходных операций по банковскому счету отправителя денег на основании соответствующего решения уполномоченного государственного органа или должностного лица, обладающего правом приостановления расходных операций по банковскому счету, либо информации уполномоченного органа об организациях и физических лицах, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующего решения уполномоченного государственного органа или должностного лица, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, или судебного исполнителя осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законами Республики

К а з а х с т а н .

Не допускаются наложение ареста или приостановление расходных операций по банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, а также денег, внесенных на условиях депозита

н о т а р и у с а .

11. Расходные операции по банковскому счету клиента возобновляются после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом ранее принятого им решения о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .

Арест, наложенный на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления уполномоченного государственного органа или должностного лица, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, или судебного исполнителя об отмене ранее принятого им решения о наложении ареста на деньги либо после исполнения банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на банковском счете.

Банк отправителя денег возвращает без исполнения неисполненные требования к банковскому счету, решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, а также решения уполномоченного государственного органа или должностного лица, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, при закрытии банковского счета клиента в порядке, установленном настоящим Законом и законодательными актами Республики Казахстан.

12. Порядок действий банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при поступлении решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету, наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 28. Закрытие банковского счета

1. Закрытие банковского счета клиента осуществляется по заявлению клиента или самостоятельно банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета, договора банковского вклада в порядке, предусмотренном

статьями 29 и 30 настоящего Закона.

Заккрытие банковского счета по заявлению клиента не допускается при наличии неисполненных требований, предъявленных к банковскому счету, предусмотренных пунктом 2 статьи 29 настоящего Закона.

2. Действия договора банковского счета и договора банковского вклада прекращается в случае прекращения деятельности клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, осуществляют закрытие банковского счета клиента - юридического лица на основании информации об его исключении из Национального реестра бизнес-идентификационных номеров.

Статья 29. Основания и порядок одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета

1. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе отказаться от исполнения договора банковского счета в случаях:

1) отсутствия денег на банковском счете клиента более одного года;
2) отсутствия движения денег на банковском счете клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий из государственного бюджета, социальных выплат, выплачиваемых из Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда) более одного года;

3) и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо прямо предусмотренных договором с банками - нерезидентами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

2. Односторонний отказ от исполнения договора банковского счета банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, не допускается п р и н а л и ч и и :

1) неисполненных требований к банковскому счету или неснятых решений о приостановлении расходных операций по банковскому счету на основании норм Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» либо решений уполномоченных государственных органов, обладающих таким правом, а также наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, на основании решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих таким правом, или судебного исполнителя;

2) неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, представляемым клиентом в банк в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

3. При наличии условий, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, допускается закрытие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского счета клиента в случае одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета при отсутствии денег на банковском счете клиента более одного года и (или) ликвидации клиента-юридического лица.

4. При наличии условий, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, допускается закрытие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского счета клиента в случае одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

5. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, направляет по адресу, имеющемуся у банка, в письменном виде, электронно либо по почте уведомление об отказе от исполнения договора банковского счета (далее – уведомление).

6. При отсутствии денег на банковском счете клиента банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, по истечении трех месяцев со дня направления клиенту уведомления расторгает договор банковского счета и осуществляет закрытие банковского счета клиента.

7. Соответствующие решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или судебных исполнителей в течение пяти рабочих дней после закрытия счета в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи подлежат возврату банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уполномоченным государственным органам или должностным лицам, или судебным исполнителям, выставившим данные требования.

8. При наличии остатка денег на банковском счете клиента (за исключением счетов, предназначенных для зачисления пособий из государственного бюджета, социальных выплат, выплачиваемых из Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда) банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса, согласно статье 291 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и закрыть банковский счет.

9. Размер комиссии, взимаемой банком за ведение банковского счета в случаях, предусмотренных настоящей статьей, не должен превышать размер комиссии,

взимаемой банком за ведение банковского счета других клиентов.

10. При одностороннем отказе от исполнения договора банковского счета банк уплачивает вознаграждение на дату расторжения договора банковского счета в одностороннем порядке, если по условиям договора предусмотрена уплата банком вознаграждения.

11. Правила настоящей статьи распространяются на договоры корреспондентского счета, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 30. Основания и порядок одностороннего отказа от исполнения договора банковского вклада

1. Банк отказывает от исполнения договора банковского вклада по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», настоящим Законом, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо в случаях, прямо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан.

2. При одностороннем отказе от исполнения договора банковского вклада банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, направляет по адресу, имеющемуся у банка, в письменном виде уведомление об отказе от исполнения договора банковского вклада (далее - уведомление) не позднее, чем за месяц до даты одностороннего отказа от исполнения договора банковского вклада, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

3. При отсутствии денег на сберегательном счете клиента банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, по истечении трех месяцев со дня направления клиенту уведомления расторгает договор банковского вклада и осуществляет закрытие сберегательного счета клиента.

4. При одностороннем отказе от исполнения договора банковского вклада банк уплачивает вознаграждение на дату одностороннего отказа от исполнения договора банковского вклада с учетом условий о вознаграждении, установленных договором банковского вклада.

Глава 6. Платежные инструменты

Статья 31. Виды платежных инструментов

На территории Республики Казахстан при осуществлении платежей и (или) переводов денег используются следующие виды платежных инструментов:

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование;
- 3) чек;
- 4) вексель;
- 5) инкассовое распоряжение;

6) п л а т е ж н ы й о р д е р ;
7) п л а т е ж н о е и з в е щ е н и е ;

8) средство электронного платежа.

Статья 32. Платежное поручение

1. Права и обязанности между отправителем денег и банком отправителя денег, связанные с использованием платежного поручения, устанавливаются в договоре между ними, а их фактическая реализация возникает с момента предъявления в банк отправителя денег платежного поручения.

2. Платежное поручение принимается банком отправителя денег в течение десяти календарных дней с указанной в нем даты выписки. В платежном поручении может быть указана дата валютирования.

3. При осуществлении платежа и (или) перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обсуживающихся в одном банке, либо исполнении банком отправителя денег указаний нескольких отправителей денег в пользу одного бенефициара допускается использование сводного платежного поручения.

4. К сводному платежному поручению, оформленному на бумажном носителе, прилагается реестр лиц - отправителей денег, осуществляющих платеж и (или) перевод денег, либо бенефициаров, в пользу которых осуществляются платеж и (или) перевод денег, в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 33. Платежное требование

1. Платежное требование используется для предъявления бенефициаром требования к отправителю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком платежном документе .

2. Права и обязанности при платежах с использованием платежного требования возникают с момента его предъявления в банк отправителя денег.

3. Платежное требование предъявляется в банк бенефициара или банк отправителя денег в течение десяти календарных дней с указанной в нем даты выписки, за исключением случаев его предъявления в порядке, предусмотренном статьей 26 настоящего Закона .

4. Право бенефициара на предъявление платежного требования устанавливается в договоре между отправителем денег и банком отправителя денег, за исключением случаев предъявления банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу .

5. Для взыскания просроченной задолженности по займу в соответствии с заключенным договором займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, допускается использование банком и организацией, осуществляющей отдельные виды

банковских операций, платежного требования.

Платежное требование предъявляется банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в банк отправителя денег на основании документа, содержащего согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета.

Порядок предъявления платежного требования для взыскания задолженности по займу, а также требования о необходимости приложения к нему копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Ответственность за обоснованность предъявления платежного требования для взыскания задолженности по займу несет взыскатель.

6. Платежное требование исполняется банком путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег при наличии согласия отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося:

- 1) в договоре, заключенном между отправителем денег и банком отправителя денег;
- 2) в договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии.

7. Исполнение платежного требования-поручения при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег на банковский счет, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, предъявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, исполняется в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете отправителя денег, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на текущий счет отправителя денег, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, указанной в платежном требовании-поручении.

Статья 34. Чек

1. Права и обязанности чекодателя и банка, связанные с использованием чека, возникают на основании договора об использовании чеков между чекодателем и банком. Права чекодержателя возникают с момента получения чека от чекодателя.

2. Чек принимается чекодержателем в день его выписки. Чек предъявляется чекодержателем в банк чекодателя либо в банк чекодержателя.

3. Выдача чека чекодателем не является завершением платежа, во исполнение которого такой чек был выписан. Окончательное исполнение денежного обязательства чекодателя происходит в момент получения чекодержателем денег по чеку.

4. У чекодержателя возникает право денежного требования к банку чекодателя в сумме, указанной в чеке. Банк чекодателя оплачивает чек, предъявленный чекодержателем, либо мотивированно отказывает в его оплате по основаниям,

предусмотренным нормативным правовым актом Национального Банка Республики
К а з а х с т а н .

5. Чеки подразделяются на покрытые и непокрытые. Непокрытыми являются чеки, которые не были предварительно обеспечены деньгами. Покрытыми являются чеки, которые обеспечены деньгами, предварительно внесенными чекодателем в банк.

Статья 35. Вексель

Применение векселей для осуществления безналичных платежей и переводов денег регулируется законодательством Республики Казахстан о вексельном обращении.

Статья 36. Инкассовое распоряжение

1. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

2. Права и обязанности участника платежа и (или) перевода денег возникают с момента предъявления инкассового распоряжения в банк отправителя денег.

3. Инкассовое распоряжение предъявляется органами государственных доходов, частными судебными исполнителями, органами юстиции.

4. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей предъявляется в банк отправителя денег с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, подтверждающих обоснованность данного взыскания на основании норм, предусмотренных законодательными актами
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

5. Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предъявления в банк только одного инкассового распоряжения судебного исполнителя, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.

Сумма платежа и (или) перевода денег, указанная в исполнительном документе (при его наличии), должна совпадать с суммой, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда должником самостоятельно произведена частичная оплата долга и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя об этом, либо когда на основании одного исполнительного листа осуществляется солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров.

6. Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предъявляются без исполнительных документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.

Инкассовые распоряжения органов государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам предъявляются в банки с приложением списков вкладчиков единого накопительного пенсионного фонда, в пользу которых

взыскивается задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам, по социальным отчислениям - с приложением списков участников системы обязательного социального страхования.

7. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и делается ссылка на название, дату и номер законодательного акта Республики Казахстан (названия, даты и номера законодательных актов Республики Казахстан), предусматривающего (предусматривающих) право изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

8. Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности, частных судебных исполнителей и органов юстиции по исполнительным документам при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на такой счет.

9. Ответственность за обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия несет инициатор инкассового распоряжения. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не рассматривают по существу возражения отправителей денег против списания денег с банковских счетов без их согласия.

Статья 37. Платежный ордер

1. Безналичный платеж и (или) перевод денег между отправителем денег и банком отправителя денег, а также в случае, когда банк отправителя денег и бенефициар являются одним лицом, осуществляются на основании платежного ордера.

2. В платежном ордере наименование банка (банк отправителя денег и банк бенефициара) может быть указано один раз.

Статья 38. Платежное извещение

1. Платежное извещение используется при осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета отправителя денег.

2. Прием наличных денег от отправителя денег через электронные терминалы осуществляется поставщиком платежных услуг на основании распоряжения отправителя денег, представляющего собой приказ поставщику платежных услуг на осуществление платежа и (или) перевода денег в пользу указанного бенефициара.

Платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара осуществляются поставщиком платежных услуг в соответствии с условиями распоряжения отправителя денег путем формирования платежного документа.

3. При осуществлении платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета через электронные терминалы отправителю денег выдается чек, реквизиты которого устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 39. Средство электронного платежа

1. Средством электронного платежа может быть электронный носитель, обеспечивающий хранение информации, необходимой для инициирования платежа и (или) перевода денег.

2. Использование средства электронного платежа осуществляется в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

3. Платеж и (или) перевод денег по операциям с использованием средства электронного платежа осуществляются на основании согласия держателя средства электронного платежа, подтвержденного посредством идентификационного средства.

4. Порядок и способ предоставления и подтверждения согласия держателя средства электронного платежа при осуществлении платежа и (или) перевода денег устанавливаются договором, заключенным между банком - эмитентом средства электронного платежа и держателем средства электронного платежа.

Глава 7. Платежная карточка

Статья 40. Выпуск и использование платежной карточки

1. Выпуск платежных карточек на территории Республики Казахстан осуществляется поставщиками платежных услуг Республики Казахстан, имеющими право на выпуск платежной карточки. Выпуск и использование платежных карточек осуществляются на основании договора, заключенного эмитентом платежной карточки с держателем платежной карточки.

Эмитент платежной карточки вправе совместно с иными организациями выпускать платежные карточки для предоставления их держателям платежных и иных видов услуг в порядке и на условиях заключенных между ними договоров.

Способ заключения и условия договора, на основании которого осуществляются выпуск и использование платежных карточек, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Эмитент платежной карточки уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан о выпуске платежных карточек в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

3. До заключения с держателем платежной карточки договора об использовании платежной карточки эмитент платежной карточки обязан информировать держателя платежной карточки об условиях и мерах безопасности при использовании платежной карточки, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

4. Если иное не установлено настоящим пунктом, индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, осуществляющие отдельные виды деятельности и применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан общеустановленный порядок расчетов с бюджетом, за

исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек.

Перечень отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, утверждается Правительством Республики Казахстан.

Индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим и осуществляющие деятельность в городах Астане, Алматы, областного значения, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение такого оборудования (устройства).

Требования, установленные настоящей статьей, не распространяются на индивидуального предпринимателя и (или) юридическое лицо, осуществляющее денежные расчеты при торговых операциях, выполнении работ, оказании услуг без использования наличных денег.

5. Эмитент платежной карточки размещает на своем интернет-ресурсе информацию о видах и условиях выдачи платежных карточек, типовой договор о выдаче платежной карточки, информацию о мерах безопасности при использовании платежной карточки.

6. Эмитент платежной карточки уведомляет держателя платежной карточки о размере взимания комиссии за обслуживание платежной карточки либо начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечивает предоставление держателю платежной карточки подтверждения факта оплаты держателем платежной карточки комиссии за обслуживание его платежной карточки в порядке, предусмотренном договором между ними.

Статья 41. Платежи и (или) переводы денег с использованием платежной карточки

1. Платеж и (или) перевод денег с использованием платежной карточки осуществляются в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Права и обязанности участников платежа и (или) перевода денег, связанные с использованием платежных карточек, возникают с момента дачи согласия индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом на прием платежа, осуществляемого с использованием предъявленной платежной карточки.

У индивидуального предпринимателя или юридического лица возникает право денежного требования в отношении банка, заключившего с ним соглашение об обслуживании платежных карточек, в сумме принятого им платежа. У указанного

банка возникает обязанность исполнения денежного требования индивидуального предпринимателя или юридического лица.

3. Индивидуальные предприниматели и юридические лица обязаны при приеме платежей с использованием платежных карточек осуществлять продажу товаров (работ, услуг) по цене, не превышающей цену их продажи при оплате наличными деньгами.

4. Эмитент платежной карточки уведомляет держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки, за исключением случаев, когда держатель платежной карточки отказался (в письменной форме), в том числе по причине отсутствия электронной почты или мобильного устройства, от получения такого уведомления в порядке, установленном договором между ними.

Способ и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания эмитентом платежной карточки комиссии за уведомление держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки устанавливаются в договоре между эмитентом платежной карточки и держателем платежной карточки.

5. Эмитент платежной карточки должен обеспечить возможность круглосуточного направления держателем платежной карточки уведомления об утере платежной карточки и (или) несанкционированном использовании платежной карточки.

6. Держатель платежной карточки при обнаружении факта утраты платежной карточки или несанкционированного использования платежной карточки уведомляет об этом эмитента платежной карточки способом, установленным договором между ними. Эмитент платежной карточки на основании уведомления держателя платежной карточки блокирует его платежную карточку.

Для возмещения несанкционированной операции держатель платежной карточки представляет эмитенту платежной карточки заявление по форме, установленной эмитентом платежной карточки, за исключением случаев, когда эмитент платежной карточки самостоятельно возместил деньги по несанкционированной операции в соответствии с договором с держателем платежной карточки.

7. Эмитент платежной карточки несет ответственность за несанкционированные операции, в случае их совершения после получения уведомления держателя платежной карточки об утере платежной карточки и (или) несанкционированном использовании платежной карточки.

8. Эмитент платежной карточки на основании заявления держателя платежной карточки о возмещении несанкционированной операции принимает меры по установлению факта несанкционированного платежа и в течение пятнадцати календарных дней со дня получения такого заявления возмещает ему сумму денег в размере несанкционированной операции либо направляет уведомление об отказе в возмещении несанкционированной операции с указанием причины способом, предусмотренным договором между ними.

В случае необходимости дополнительного изучения путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки, эмитент платежной карточки рассматривает заявление держателя платежной карточки и принимает решение по нему в течение тридцати календарных дней по операциям внутри Республики Казахстан или шестидесяти календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, и уведомляет об этом держателя платежной карточки способом, установленным договором между ними.

Отказ эмитентом платежных карточек в возмещении несанкционированной операции осуществляется при наличии оснований, признаков или фактов, подтверждающих нарушение держателем платежной карточки правил использования платежной карточки либо его участие в мошеннических операциях с использованием его платежной карточки.

9. Держатель платежной карточки несет все риски, связанные с утерей платежной карточки или несанкционированным использованием платежной карточки, в случае неуведомления эмитента платежной карточки об утере платежной карточки или несанкционированном использовании платежной карточки.

10. Эмитент платежной карточки обязан представлять держателю платежной карточки документы и информацию, которые связаны с использованием его платежной карточки, в порядке, установленном договором.

11. Эмитент платежной карточки фиксирует направленные держателю платежной карточки и полученные от него уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет со дня их направления и получения.

12. Эмитент платежной карточки рассматривает обращения держателя платежной карточки, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки или ее реквизитов, в срок, установленный договором, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более сорока пяти календарных дней со дня получения заявлений в случае использования платежной карточки за рубежом. Держателю платежной карточки направляется информация о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме (по требованию держателя платежной карточки).

13. Использование платежной карточки ее держателем приостанавливается или прекращается эмитентом платежной карточки на основании полученного от держателя уведомления или по инициативе эмитента при нарушении держателем порядка использования платежной карточки в соответствии с договором.

14. Приостановление или прекращение использования платежной карточки держателем платежной карточки не прекращают обязательств держателя платежной карточки и эмитента, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

Статья 42. Особенности осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек

1. Обработка и клиринг платежей между банками Республики Казахстан по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием выпущенных ими платежных карточек, осуществляются в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Национальный Банк Республики Казахстан имеет право на организацию системы обслуживания межбанковских операций, совершенных на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками - резидентами Республики Казахстан, путем возложения операционных и технологических функций в обеспечении функционирования данной системы на операционный центр системно значимой платежной системы либо создания специальной организации.

Требования к порядку осуществления деятельности такой специальной организации и взаимодействия банков - эмитентов платежных карточек с данной организацией устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Глава 8. Электронные деньги

Статья 43. Эмитенты, владельцы электронных денег и оператор системы электронных денег

1. Электронные деньги, выпускаемые эмитентами электронных денег на территории Республики Казахстан, должны быть номинированы (выражены) только в национальной валюте Республики Казахстан.

2. Электронные деньги вправе выпускать только банки и Национальный оператор
п о ч т ы .

3. Владельцами электронных денег могут являться:

1) физические лица, получившие электронные деньги от эмитента электронных денег, агента или иных физических лиц;
2) а г е н т ы ;

3) индивидуальные предприниматели и юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым
с д е л к а м .

4. Права владельца электронных денег возникают с момента получения
э л е к т р о н н ы х д е н е г .

5. Эмитент электронных денег обязан осуществить идентификацию физического лица в случае приобретения им электронных денег на сумму, превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на

соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Эмитент электронных денег на основании договора вправе уполномочить юридическое лицо, являющееся субъектом финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществлять идентификацию владельца электронных денег - физического лица от имени и по поручению эмитента электронных денег.

Идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего личность, либо иным способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан.

6. Оператор системы электронных денег могут являться сам эмитент электронных денег или банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или платежная организация, на основании соответствующего договора, заключенного с эмитентом (эмитентами) электронных денег.

Отношения между эмитентом электронных денег и оператором системы электронных денег (если он не является эмитентом электронных денег) регулируются настоящим Законом и заключенным между ними договором.

7. Оператор системы электронных денег в соответствии с условиями договоров, заключенных с эмитентом (эмитентами) электронных денег, и на основании полномочий, предоставленных ему эмитентом (эмитентами) электронных денег, вправе заключать от его (их) имени договора с физическими лицами, агентами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, участвующими в системе электронных денег.

В этом случае договор, заключенный владельцем электронных денег с оператором системы электронных денег, приравнивается к договору, заключенному с эмитентом (эмитентами) электронных денег при использовании выпущенных им (ими) электронных денег в рамках одной системы, включая эмитента (эмитентов) электронных денег, ставших участниками системы электронных денег после даты заключения данного договора.

8. Порядок прекращения деятельности эмитента электронных денег по выпуску электронных денег устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

9. Оператор системы электронных денег обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «Об информатизации» и иным законодательством Республики Казахстан.

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег несут ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями

договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег за ущерб, причиненный владельцу электронных денег вследствие несанкционированного доступа к электронным деньгам или их несанкционированного использования, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.

Статья 44. Выпуск и реализация электронных денег

1. Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после получения денег от физических лиц или агентов в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств, за вычетом комиссионного вознаграждения за выпуск электронных денег с предоставлением подтверждения.

Эмитент электронных денег принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте Республики К а з а х с т а н .

2. Эмитент электронных денег уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, о начале осуществления деятельности по выпуску э л е к т р о н н ы х д е н е г .

3. Взимание эмитентом электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями з а к л ю ч е н н о г о д о г о в о р а .

4. Отношения между эмитентом электронных денег и их владельцем - физическим лицом регулируются настоящим Законом и договором выпуска, использования и погашения электронных денег, заключенным между ними в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. До заключения договора выпуска, использования и погашения электронных денег эмитент электронных денег или оператор системы электронных денег, действующий от имени владельца электронных денег, обязаны представить физическому лицу, намеренному участвовать в системе электронных денег, информацию:

1) о наименовании и месте нахождения эмитента электронных денег и оператора системы электронных денег, а также в случаях, если оператор системы электронных денег не является банком, - о регистрационном его номере;

2) об условиях использования электронных денег;

3) о размере и порядке взимания эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег комиссионного вознаграждения, взимаемого с владельца электронных денег при выпуске, использовании и погашении электронных денег;

4) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег.

6. Помимо условий, предусмотренных пунктом 4 статьи 13 настоящего Закона, договор выпуска, использования и погашения электронных денег должен содержать:

- 1) условия выпуска (приобретения) электронных денег;
- 2) условия осуществления операций с использованием электронных денег, включая устанавливаемые ограничения на использование электронных денег;
- 3) порядок удостоверения прав владельца электронных денег на электронные деньги и осуществление операций с их использованием;
- 4) порядок и способы предъявления электронных денег к погашению и порядок их погашения;
- 5) порядок обмена информацией между эмитентом электронных денег и их владельцем при использовании электронных денег, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента электронных денег об утере контроля доступа к электронным деньгам или их несанкционированном использовании;
- 6) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

7. Реализация электронных денег физическим лицам либо приобретение электронных денег у физических лиц осуществляются агентом на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения электронных денег.

Статья 45. Использование и погашение электронных денег

1. Электронные деньги используются их владельцем - физическим лицом в целях осуществления платежей по гражданско-правовым сделкам, а также проведения иных операций на условиях, определенных правилами системы электронных денег и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

2. Прием электронных денег индивидуальным предпринимателем и (или) юридическим лицом в качестве оплаты при совершении гражданско-правовых сделок осуществляется на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо иным банком, являющимся участником системы электронных денег.

У индивидуального предпринимателя или юридического лица, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к эмитенту электронных денег в сумме принятого платежа.

3. Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег принимают меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма».

Оператор системы электронных денег представляет в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Эмитент электронных денег представляет в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах электронных денег, не являющихся банками, после заключения с ними соответствующего договора.

4. Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную пятисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на операции по погашению электронных денег.

5. Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве неидентифицированного владельца электронных денег - физического лица, не превышает сумму, равную двухсоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

6. Погашение электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег - физического лица либо выдачи ему наличных денег, если иное комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора система электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег и владельцем электронных денег - физическим лицом.

7. Взимание с владельца электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске, использовании и погашении электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег.

8. Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, в течение трех рабочих

дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между эмитентом электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

Электронные деньги, полученные индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не подлежат погашению при их возврате физическому лицу - плательщику по основаниям, предусмотренным настоящим Законом для возврата денег при переводах, или в случае расторжения совершенной гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Погашение электронных денег, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели или юридические лица, осуществляется путем перевода равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет индивидуального предпринимателя или юридического лица, если иное комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора системы электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег и владельцем электронных денег.

Глава 9. Прием и исполнение указания в форме поручения или требования

Статья 46. Предъявление указания в форме поручения или требования

1. Указание в форме поручения или требования (далее - указание) может быть предъявлено в электронном виде либо на бумажном носителе по форме, установленной нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Указание на бумажном носителе оформляется на бланке установленной формы и должно содержать:

- 1) реквизиты в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;
- 2) подписи уполномоченных лиц отправителя денег и оттиск его печати (при ее наличии) в соответствии с образцами подписей и оттиска печати.

2. Прием указания и распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется банком отправителя денег только в течение установленного им операционного дня.

3. Если указание или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения получены после окончания операционного дня, установленного банком отправителя денег, то такое указание или распоряжение считаются полученными банком отправителя денег в начале следующего операционного дня.

4. Предъявление указания, распоряжения о его отзыве или приостановлении его исполнения производится:

- 1) путем передачи электронным способом, без составления на бумажном носителе,

с использованием соответствующих электронных каналов связи и телекоммуникаций;

2) на электронном носителе при отсутствии возможности использования электронных каналов связи и телекоммуникаций;

3) путем представления оригинала платежного документа, распоряжения о его отзыве или приостановлении его исполнения, исполненного на бумажном носителе.

5. Предъявление указания, распоряжения о его отзыве или приостановлении его исполнения электронным способом или на электронном носителе допускается только при соблюдении требований, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

6. Запрещается предъявление электронным способом указания, использование которого законодательством Республики Казахстан предусмотрено только на б у м а ж н о м н о с и т е л е .

7. Способы, порядок и условия предъявления инициатором указания банку отражаются в договоре между ними, если инициатор является клиентом банка. Если инициатор не является клиентом банка, то предъявление указания производится в соответствии с нормами настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

8. Указание, распоряжение о его отзыве или приостановлении его исполнения составляются на государственном и (или) русском языках. Возможность использования других языков устанавливается договором между банком и его клиентом.

Статья 47. Исполнение указания

1. При приеме банком указания банк обязан проверить его на соответствие требованиям к порядку составления, предъявления указания и иным, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора, и исполняет предъявленное указание с соблюдением указанных в нем условий, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан, либо отказывает в его исполнении.

2. Исполнение указания, предъявленного посредством платежного поручения, платежного требования, платежного извещения, платежного ордера, совершается банком отправителя денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Исполнение указания, предъявленного посредством инкассового распоряжения, совершается банком не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, за исключением исполнения инкассового распоряжения в неопределенные сроки, а также случаев, предусмотренных в Кодексе Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

3. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в одном банке, осуществляется банком отправителя денег в течение одного операционного дня.

4. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех

операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

5. Отказ в исполнении указания совершается банком отправителя денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания с указанием п р и ч и н ы о т к а з а .

Банк бенефициара отказывает в исполнении указания в течение операционного дня получения указания с указанием причины отказа.

6. Для исполнения указания банком отправителя денег отправитель денег обязан обеспечить сумму денег, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено в договоре между отправителем денег и банком отправителя денег.

7. Отказ в исполнении указания банком производится по следующим основаниям:

1) при необеспечении отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если договором не предусмотрено оказание поставщиком платежных услуг клиенту услуги по предоставлению кредита для осуществления данного платежа и (или) перевода денег;

2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и пометки, в том числе, если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком о т п р а в и т е л я д е н е г ;

3) при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора;

4) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо прямо предусмотренных договором с банками - нерезидентами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

5) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита н о т а р и у с а ;

6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в п о л ь з у б е н е ф и ц и а р а ;

7) при наличии неисполненных решений уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, приостановления расходных операций по банковскому счету клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в

соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Исполнением указания является выполнение банком условий полученного у к а з а н и я :

1) в случае, если банк не обслуживает бенефициара, передача указания следующему б а н к у ;

2) завершение перевода денег, если банк отправителя денег является банком б е н е ф и ц и а р а ;

3) выдача наличных денег инициатору, предъявившему приказ о выплате наличных денег в случае, если банк обслуживает отправителя денег.

9. Банк бенефициара вправе произвести зачет в пользу третьего лица или в свою пользу суммы денег, обозначенной в исполняемом им указании, против суммы обязательства бенефициара перед третьим лицом или данным банком, срок исполнения которого наступил к моменту поступления такого указания в банк бенефициара, с учетом соблюдения очередности изъятия денег из банка, установленной законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 48. Исполнение указания посредством стороннего поставщика платежных услуг

1. Платежная услуга, указанная в подпункте 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, оказываемая сторонним поставщиком платежных услуг, осуществляется на основании согласия клиента, предоставленного через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг и подтвержденного посредством и д е н т и ф и к а ц и о н н о г о с р е д с т в а .

2. Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, после получения указания клиента через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг незамедлительно направляет стороннему поставщику платежных услуг и (или) клиенту подтверждение на осуществление платежа и (или) перевода д е н е г .

3. Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, исполняет указания клиента, поступившие через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг, в порядке и сроки, установленные статьями 47-50 настоящего Закона, с соблюдением порядка защитных действий от н е с а н к ц и о н и р о в а н н ы х п л а т е ж е й .

4. В случаях обработки и исполнения указания клиента посредством системы удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг в рамках определенной платежной системы или договорных отношений с поставщиком платежных услуг, обслуживающим банковский счет, порядок взаиморасчетов с последним определяется правилами данной платежной системы или условиями договора.

5. Сторонний поставщик платежных услуг несет ответственность перед клиентом и поставщиком платежных услуг, обслуживающим банковский счет, за последствия

осуществления несанкционированных платежей и (или) мошеннических действий по платежам и (или) переводам денег, осуществленным в своей системе удаленного доступа.

Статья 49. Сроки исполнения указаний

1. Банк обеспечивает исполнение указания в день его инициирования отправителем.

2. Исполнение указания по зачислению денег на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денег в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения указания.

При этом банк бенефициара обеспечивает передачу информации бенефициару о доступности денег на его банковском счете с момента зачисления соответствующей суммы денег в пользу бенефициара на корреспондентский счет банка бенефициара способом и в порядке, установленном в договоре между ними.

3. Нормы данной статьи не распространяются на исполнение указаний:

- 1) предъявленных посредством инкассового распоряжения;
- 2) подлежащих исполнению в неопределенные сроки;
- 3) с будущей датой валютирования;

4) на основании которых осуществляются международные платежи и (или) переводы денег, а также расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг;

5) выраженных в виде согласия клиента при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров или услуг в физических точках продаж и электронной торговле;

6) подлежащих исполнению при предъявлении бенефициаром уведомления о регистрации гражданско-правовых сделок (обязательств) государственного учреждения

Сроки исполнения данных указаний устанавливаются требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

4. Отказ в исполнении указания совершается банком отправителя денег в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

Статья 50. Исполнение указания с датой валютирования

1. Дата валютирования, указанная в платежном документе, не может превышать десяти календарных дней с даты выписки платежного документа.

2. При исполнении указания с датой валютирования деньги отправителя денег переводятся на внутренний балансовый счет (транзитный счет) банка отправителя денег.

3. Перевод денег отправителя денег на специальный транзитный счет банка отправителя денег осуществляется в сроки, установленные настоящим Законом для исполнения указания клиента, но не позднее сроков,

определенных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

4. Перевод денег со специального транзитного счета банка отправителя денег осуществляется банком отправителя денег (банком-посредником) не позднее даты валютирования, указанной в платежном документе, с учетом времени, позволяющего зачислить деньги банком бенефициара на банковский счет бенефициара в порядке, установленном пунктом 5 настоящей статьи.

5. Банк бенефициара зачисляет деньги на банковский счет бенефициара в течение операционного дня, определенного датой валютирования.

Если дата валютирования приходится на нерабочий день, то банк бенефициара зачисляет деньги на банковский счет бенефициара в первый рабочий день, следующий за _____ днем, _____ определенным датой _____ валютирования.

6. При зачислении денег на банковский счет бенефициара в операционный день, следующий за днем даты валютирования, банк, нарушивший условия указания с датой валютирования, несет ответственность в порядке, установленном договором банковского счета.

Статья 51. Отзыв и приостановление исполнения указания

1. Отзыв указания и приостановление исполнения указания осуществляются до его исполнения на основании соответствующего распоряжения, направленного инициатором банку отправителя денег, и (или) до направления банком отправителя денег бенефициару информации о принятии платежа в его пользу. Срок исполнения распоряжения об отзыве, а также способ его передачи устанавливаются договором и (или) нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. При направлении распоряжения об отзыве указания или приостановлении исполнения указания электронным способом соблюдается порядок защитных действий, установленный договором между инициатором данных распоряжений и банком отправителя денег.

3. При своевременном получении распоряжения об отзыве указания банк отправителя денег не осуществляет перевод денег по данному указанию и возвращает его не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя инициатору уведомление об исполнении полученного распоряжения.

4. Исполнение указания приостанавливается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также, если банку отправителя денег в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предъявлено решение уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций на банковском

счете отправителя денег или банка отправителя денег, а также решение уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законодательным актам Республики Казахстан исполнению раньше, чем данное указание. Банк отправителя денег не несет ответственность за убытки, связанные с приостановлением исполнения указания по вышеуказанным основаниям.

5. Осуществление платежа, выдача и исполнение указания, выдача денег банком бенефициару или получение денег бенефициаром могут быть запрещены государственными органами или должностными лицами, уполномоченными на то соответствующими законодательными актами Республики Казахстан, и только по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 52. Исполнение постоянного распоряжения отправителя денег

1. Постоянное распоряжение отправителя денег используется отправителем денег для осуществления регулярных платежей и переводов денег в пользу бенефициара в установленную дату и (или) период на условиях, определенных между отправителем денег и банком отправителя денег.

2. Форма и требования к содержанию постоянного распоряжения отправителя денег устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

3. Постоянное распоряжение отправителя денег может быть оформлено на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, установленном банком отправителя денег.

Для отмены действия постоянного распоряжения отправителя денег в банк отправителя денег направляется соответствующее уведомление, оформленное в порядке, установленном банком отправителя денег.

4. В постоянном распоряжении отправителя денег могут указываться наименование документов бенефициара, подтверждающих поставку товара, выполнение работы или оказание услуги (подтверждающие документы), оплату которых отправитель денег поручает банку отправителя денег.

Порядок и сроки предъявления подтверждающих документов бенефициаром в банк отправителя денег либо банк бенефициара устанавливаются в договоре между отправителем денег и бенефициаром.

5. В соответствии с условиями постоянного распоряжения отправителя денег или при получении банком отправителя денег подтверждающих документов банк отправителя денег формирует в пользу бенефициара платежное поручение от имени отправителя денег в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 53. Исполнение указания путем прямого дебетования банковского счета

1. Прямое дебетование банковского счета отправителя денег осуществляется на основании предварительного согласия отправителя денег на списание денег с его банковского счета с использованием платежного требования либо платежного ордера, которые предъявляются в соответствии с:

1) договором, заключенным между отправителем денег и банком отправителя денег, и являющимся основанием для исполнения требований, предъявленных в целях выполнения денежных обязательств отправителя денег;

2) договором, заключенным между отправителем денег и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющимся основанием для взыскания просроченной задолженности по займу (договор займа, соглашение об открытии кредитной линии или иной документ, подтверждающий факт заемной операции либо выдачи гарантии).

2. В договоре между отправителем денег и банком отправителя денег предусматривается предварительное согласие отправителя денег на исполнение платежных документов бенефициара и указываются реквизиты бенефициара (наименование, идентификационный номер) и договора (номер, дата), в соответствии с которым бенефициар использует платежное требование для осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег.

Допускается предъявление отправителем денег в банк отправителя денег заявления с указанием условий, указанных в части первой настоящего пункта.

3. В договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии, должно содержаться согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета при предъявлении требования о взыскании просроченной задолженности по займу.

4. Документы бенефициара, подтверждающие денежное обязательство отправителя денег, направляются отправителю денег не позднее операционного дня, предшествующего дню предъявления платежного требования, если такое условие предусмотрено в договоре между ними, за исключением предъявления платежного требования для взыскания задолженности по займу.

4. Порядок осуществления платежа путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

5. Ответственность за обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег путем прямого дебетования банковского счета на основании платежного требования или платежного ордера несет бенефициар.

Статья 54. Исполнение указания при отсутствии или недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения указания

1. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством Республики Казахстан либо договором между отправителем денег и банком отправителя денег, банк отправителя денег обязан принять и хранить полученные указания в течение одного года.

2. При несовершении бенефициаром действий по представлению необходимых документов и сведений, предусмотренных валютным законодательством Республики Казахстан, банк бенефициара обязан принять и хранить в течение ста восьмидесяти календарных дней полученные указания отправителя.

В случае неисполнения бенефициаром действий, предусмотренных частью первой настоящего пункта, в течение ста восьмидесяти календарных дней банк бенефициара обязан вернуть такие указания его отправителю без исполнения.

3. Исполнение банком отправителя денег указаний, предусмотренных в пункте 1 настоящей статьи, производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк с учетом соблюдения очередности и исполнения указаний, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления указаний в банк отправителя денег.

4. Если по истечении срока, установленного в пункте 1 настоящей статьи, предъявленное указание отправителя не было исполнено из-за недостаточности или отсутствия денег у отправителя денег, то банк отправителя денег обязан вернуть такое указание его отправителю, за исключением инкассового распоряжения, без исполнения .

5. В период реструктуризации банка в связи с осуществлением комплекса мер, предусмотренных планом реструктуризации, банк принимает и хранит указания, обязательства по которым приостановлены банком и содержатся в плане реструктуризации, до прекращения реструктуризации. В случае прекращения реструктуризации банка, банк обязан вернуть такое указание его отправителю без исполнения .

Указания, по которым обязательства не приостановлены и не включены в план реструктуризации, исполняются в порядке, установленном настоящим Законом, Налоговым и Гражданским кодексами Республики Казахстан.

Статья 55. Исполнение судебного акта и постановления судебного исполнителя

1. Судебный акт суда Республики Казахстан о взыскании денег, а также постановление судебного исполнителя либо его копия, заверенная печатью территориального отдела органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя, об истребовании информации о наличии и номерах банковских счетов физического лица, юридического лица, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования

юридического лица, и наложении ареста на деньги должника, находящиеся в банке, санкционированное судом, предъявляются во все банки, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи.

2. Банки обязаны направить в суд (судебному исполнителю) необходимые сведения на основании документов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в течение трех операционных дней со дня получения указанных документов.

Сведения должны включать:

1) данные о наличии банковских счетов лиц, с которых производится взыскание денег, либо их отсутствии;

2) при наличии банковских счетов указываются все необходимые реквизиты банковских счетов и размеры остатков, находящихся на данных банковских счетах.

В сведениях, направляемых судебному исполнителю, дополнительно указывается сумма денег, на которую наложен арест.

3. Суд (судебный исполнитель), получив от банков указанные сведения, определяет банк (банки), на который будет возложена обязанность по исполнению судебного акта о взыскании денег, и направляет в такой банк (банки) указание с приложением соответствующего исполнительного документа либо его копии, заверенной печатью суда.

4. Если суд (судебный исполнитель) имеет сведения о наличии денег на банковском счете лица, с которого должно производиться взыскание денег, то указание судебного исполнителя с приложением соответствующего исполнительного документа предъявляется для исполнения непосредственно в соответствующий банк.

5. Истребование информации о наличии и номерах банковских счетов юридического лица, текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также наложение ареста на деньги должника, находящиеся в банке, электронным способом посредством информационно-коммуникационной сети осуществляются в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в форматах, установленных уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Глава 10. Завершение платежей и переводов денег

Статья 56. Завершение платежей и переводов денег

1. Если платеж осуществляется с использованием наличных денег, то завершение платежа происходит в момент получения денег лицом, в пользу которого совершается платеж, либо лицом, уполномоченным бенефициаром.

2. Если платеж без использования наличных денег осуществляется путем выдачи платежного документа, то завершение платежа происходит в момент получения денег

лицом, в пользу которого совершается платеж.

3. Если платеж без использования наличных денег осуществляется путем перевода денег, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денег путем:

1) совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу;

2) фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета;

3) произведения зачета, предусмотренного пунктом 9 статьи 47 настоящего Закона;

4) совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающей прием денег в пользу бенефициара.

4. При осуществлении безналичного платежа путем выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег (чека, векселя), завершение исполнения обязательств по данному платежу происходит в момент получения денег бенефициаром по чеку, векселю.

5. Если платеж осуществляется путем передачи электронных денег, то завершение платежа происходит в момент получения электронных денег лицом, в пользу которого совершается платеж. Отражение информации о сумме принятых электронных денег в системе электронных денег, свидетельствующее об их поступлении в пользу другого лица - бенефициара, является моментом получения электронных денег.

Статья 57. Несанкционированные платежи

1. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Казахстан. В случае осуществления платежа путем перевода денег, платеж будет санкционированным также при условии, если указание принято банком отправителя денег с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

2. Несанкционированным являются платеж или перевод денег, осуществленный без соблюдения требований, установленных пунктом 1 настоящей статьи. Несанкционированными платежами или переводами денег являются также платежи или переводы денег с использованием поддельных платежных инструментов.

3. Защитой от несанкционированных платежей и переводов денег является соблюдение соответствующих норм, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) договором между инициатором указания и его получателем, и заключающихся в проверке данных об иницировании (санкционировании) указаний или распоряжений об их отзыве инициатором, и выявлении возможных ошибок.

4. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или отправитель денег при осуществлении платежей с помощью средств электронных платежей обеспечивают выполнение процедур безопасности от несанкционированных

п л а т е ж е й .

Требования к процедурам безопасности устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

5. В качестве элементов защитных действий могут использоваться подпись, в том числе электронно-цифровая, уполномоченного лица (лиц), печати, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные коды, шифрование, биометрические данные или иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики К а з а х с т а н .

6. Процедуры безопасности устанавливаются договорами, заключенными между участниками платежей и (или) переводов денег, и (или) правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов.

Статья 58. Возврат денег по платежам и переводам денег

1. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем п е р е в о д а д е н е г ;
- 2) исполнения ошибочного указания.

2. Отправленное инициатором указание является ошибочным, если указание:

- 1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от п р е д ы д у щ е г о о т п р а в и т е л я ;
- 2) п е р е д а н о п о в т о р н о .

3. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется банком бенефициара путем изъятия денег с банковского счета бенефициара без его согласия.

4. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на банковском счете бенефициара, в том числе в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

5. В случаях недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара, возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется отправителем, допустившим ошибочное указание или несанкционированный платеж и (или) перевод денег, за счет собственных денег в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

6. Возврат денег не производится по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

7. При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег (в том числе банк-посредник), имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег отправителя, допустившего ошибочное указание или несанкционированный платеж и (или) перевод денег.

8. Порядок и сроки возврата денег по ошибочным или несанкционированным платежам устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Глава 11. Заключительные положения

Статья 59. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах

1. За необоснованный отказ в исполнении или несвоевременное либо ненадлежащее исполнение указания (исполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, указания по платежу и (или) переводу денег, совершенного в пользу бенефициара, отличного от проставленного в указании, или на сумму, отличную от проставленной в указании) участники платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных договором между ними и (или) Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

2. Если указание не исполнено, то банк (в том числе банк-посредник), который не исполнил или ненадлежащим образом исполнил указание, полученное от предыдущего отправителя, несет перед ним ответственность. При этом обязанности отправителя денег перед бенефициаром по платежу по гражданско-правовой сделке не прекращаются, даже если данный отправитель денег выполнил свои обязательства по переводу денег, если иное не предусмотрено условиями гражданско-правовой сделки между отправителем денег и бенефициаром. Отправитель денег не несет ответственность по платежу по гражданско-правовой сделке перед бенефициаром, если перевод денег не исполнен по вине банка бенефициара.

3. Если нарушение правил совершения переводов денег связано с неправомерным использованием участником платежа и (или) перевода денег чужими деньгами, такой участник уплачивает неустойку, предусмотренную гражданским законодательством Республики Казахстан, лицу, чьими деньгами он неправомерно пользуется.

4. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не несут ответственность, если при осуществлении платежа ими не был соблюден

порядок защитных действий, но при этом деньги получены бенефициаром:

- 1) определенным в указании о переводе денег;
- 2) в срок, приемлемый для бенефициара;
- 3) в сумме, определенной в указании о переводе денег;
- 4) если не был нанесен ущерб (убытки) ни отправителю денег, ни бенефициару.

5. За нарушение либо невыполнение решений о приостановлении расходных операций по банковскому счету, вынесенных уполномоченными государственными органами или должностными лицами, обладающим таким правом, решений о наложении ареста на деньги по банковскому сету, вынесенных уполномоченными государственными органами или должностными лицами, обладающими таким правом, и судебными исполнителями, а также судебных актов суда Республики Казахстан о взыскании денег, постановлений судебного исполнителя об истребовании информации о наличии и номерах банковских счетов юридического лица, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, участники платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Статья 60. Применение мер воздействия и санкций в отношении операторов и участников платежных систем, поставщиков платежных услуг

1. Национальный Банк Республики Казахстан в пределах своей компетенции применяет к операторам и участникам платежных систем, поставщикам платежных услуг ограниченные меры воздействия и санкции за нарушение требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан в области платежей и платежных систем в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» и Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

2. Национальный Банк Республики Казахстан приостанавливает участие банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в иностранных платежных системах, деятельность платежных систем, платежных организаций на территории Республики Казахстан, в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, в случае, если дальнейшее функционирование данной платежной системы или деятельность платежных организаций несут угрозу стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

3. Возобновление деятельности платежных систем, платежных организаций, участия банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в иностранных платежных системах осуществляется после устранения причин приостановления их деятельности на основании письменного уведомления Национальным Банком Республики Казахстан оператора соответствующей платежной

системы, платежной организации, банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о возможности возобновления их деятельности, направленного в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 61. Меры по реализации настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении одного месяца после его первого официального опубликования, за исключением:

1) пункта 3 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года;

2) пунктов 8-10 статьи 13, статей 48, 49 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июня 2017 года;

3) пункта 7 статьи 33 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 января 2017 года.

2. Установить следующее:

1) абзац первый пункта 2 статьи 47 настоящего Закона действует до 1 июня 2017 года;

2) пункт 5 статьи 33 настоящего Закона распространяется на отношения, возникшие до введения в действие настоящего Закона.

Платежный документ, предъявленный банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, до введения в действие настоящего Закона для взыскания просроченной задолженности по займу в соответствии с заключенным договором займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, приравнивается к платежному требованию и подлежит исполнению в порядке, установленном настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

3) юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию платежных услуг, а также операторы платежных систем должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона в течение шести месяцев со дня официального опубликования настоящего Закона.

4. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 11-12, ст. 177; № 24, ст. 445; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2003 г., № 4, ст. 25; № 10, ст. 49, 51; № 15, ст. 138; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 11, ст. 55; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 13, ст. 116; 2012 г., № 2, ст. 14; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 11, ст. 61; № 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 5 августа 2015 г.; Закон

Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан 16 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального медицинского страхования», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 19 ноября 2015 г.).

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан