

Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 октября 2016 года № 14347.

В соответствии с подпунктом 33) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила организации деятельности платежных организаций.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на

официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство информации и коммуникаций

Республики Казахстан

Министр _____ Д. Абаев

14 сентября 2016 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министр национальной экономики

Республики Казахстан

_____ К. Бишимбаев

23 сентября 2016 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 215

Правила организации деятельности платежных организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила организации деятельности платежных организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 33) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок организации деятельности платежных организаций.

Порядок организации деятельности платежных организаций включает учетную регистрацию платежных организаций в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), ведение Национальным Банком реестра платежных организаций (далее – реестр), оказание платежными услугами платежными организациями,

уведомление платежными организациями об открытии филиалов, требования к программно-техническим средствам платежных организаций и системе управления информационной безопасности.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 116 (вводится в действие с 01.04.2022); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), и следующие понятия:

1) инцидент информационной безопасности, включая нарушения, сбои в информационных системах (далее – инцидент информационной безопасности) – отдельно или серийно возникающие сбои в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов платежной организации;

2) информация об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах – информация об отдельно или серийно возникающих сбоях в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов платежной организации;

3) информационная безопасность – состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз;

4) угроза информационной безопасности – совокупность условий и факторов, создающих предпосылки к возникновению инцидента информационной безопасности;

5) обеспечение информационной безопасности – процесс, направленный на поддержание состояния конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов платежной организации;

6) периметр защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры – совокупность программно-аппаратных средств, отделяющих информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной организации от внешних информационных сетей и обеспечивающих защиту от угроз информационной безопасности;

7) информационно-коммуникационная инфраструктура платежной организации (далее – информационная инфраструктура) – совокупность объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, предназначенных для обеспечения функционирования технологической среды в целях формирования электронных информационных ресурсов и предоставления доступа к ним.";

8) информационный актив платежной организации – совокупность информации и объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, используемого для ее хранения и (или) обработки.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 116 (вводится в действие с 01.04.2022); с изменениями, внесенными постановлениями Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025); от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Платежная организация при наличии регистрационного номера учетной регистрации платежной организации, присвоенного Национальным Банком, (далее – регистрационный номер) оказывает следующие виды платежных услуг:

1) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;

2) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;

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

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

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 2. Учетная регистрация платежных организаций в Национальном Банке

4. Для прохождения учетной регистрации в Национальном Банке платежная организация представляет в Национальный Банк через веб-портал "электронного правительства" заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам, содержащее, в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа платежной организации (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан.

К заявлению также прилагаются документы, предусмотренные подпунктами 1-1), 2) , 3) и 7) пункта 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 119 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

6. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

7. Правила осуществления деятельности платежной организации содержат следующие обязательные условия:

- 1) описание платежных услуг, оказываемых платежной организацией;
- 2) порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам платежной организации;
- 3) стоимость платежных услуг (тарифы), оказываемых платежной организацией;
- 4) порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией;
- 5) сведения о системе управления рисками, используемой платежной организацией;
- 6) порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами;
- 7) порядок соблюдения мер информационной безопасности;
- 8) описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 116 (вводится в действие с 01.04.2022).

8. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

9. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

10. Национальный Банк рассматривает заявление платежной организации и принимает по нему решение в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-1. Национальный Банк при первичном поступлении заявления платежной организации направляет в уполномоченный орган по финансовому мониторингу запрос о наличии у руководителей, учредителей и бенефициарных собственников платежной организации отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

По результатам полученной информации Национальный Банк принимает решение о продолжении рассмотрения документов об учетной регистрации платежной организации либо об отказе в учетной регистрации платежной организации.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 10-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Национальный Банк по итогам рассмотрения заявления принимает решение об учетной регистрации платежной организации либо об отказе в учетной регистрации платежной организации.

12. В случае внесения изменений и (или) дополнений в документы, предусмотренные пунктом 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах, платежная организация представляет в Национальный Банк измененные и (или) дополненные документы в течение десяти календарных дней со дня внесения таких изменений и (или) дополнений.

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 119 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

12-1. Платежная организация, прошедшая учетную регистрацию в Национальном Банке, в случае необходимости включения в перечень оказываемых платежных услуг дополнительных платежных услуг представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные подпунктами 1-1), 3) и 7) пункта 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах, с внесенными изменениями и (или) дополнениями с учетом планируемых к оказанию платежных услуг в течение десяти календарных дней со дня внесения таких изменений и (или) дополнений.

Сноска. Правила дополнены пунктом 12-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 221 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от

21.09.2020 № 119 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

13. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

14. Учетная регистрация платежной организации, образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации (платежных организаций) в соответствии со статьей 20 Закона о платежах и платежных системах, производится Национальным Банком в порядке, предусмотренном настоящей главой.

15. Исключение из реестра реорганизованной (реорганизованных) платежной организации (платежных организаций) осуществляется Национальным Банком в день включения образованной (образованных) в результате добровольной реорганизации платежной организации (платежных организаций) в реестр.

Глава 2-1. Порядок оказания государственной услуги "Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – государственная услуга по учетной регистрации)

Сноска. Правила дополнены главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

15-1. Перечень основных требований к оказанию государственной услуги по учетной регистрации, включающие характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги по учетной регистрации установлен в приложении 2 к Правилам.

Сноска. Пункт 15-1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 119 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

15-2. Работник Национального Банка, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги по учетной регистрации (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

При направлении платежной организацией заявления через веб-портал "электронного правительства" в личном кабинете автоматически отображается статус о

принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Национальный Банк получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения о документах, удостоверяющих личность руководителя платежной организации, и о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

15-3. Работник ответственного подразделения в течение пяти рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня регистрации заявления готовит и направляет письменный мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

15-4. При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение восьми рабочих дней со дня регистрации заявления рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит проект уведомления о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление платежной организацией платежных услуг (далее – уведомление) согласно приложению 3 к Правилам либо проект мотивированного отказа.

Национальный Банк в лице руководителя ответственного подразделения согласовывает и подписывает уведомление либо мотивированный отказ в течение двух рабочих дней.

После согласования и подписания руководителем ответственного подразделения уведомления либо мотивированного отказа, работник ответственного подразделения в день принятия решения осуществляет включение платежной организации в реестр платежных организаций (при подписании уведомления), направляет платежной организации результат оказания государственной услуги по учетной регистрации.

На веб-портале "электронного правительства" результат оказания государственной услуги по учетной регистрации направляется платежной организации в личный кабинет в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица.

При выявлении оснований для отказа в прохождении учетной регистрации платежной организации и включении в реестр платежных организаций, Национальный Банк в лице руководителя ответственного подразделения направляет услугополучателю предварительное решение об отказе в прохождении учетной регистрации платежной организации и включении в реестр платежных организаций с уведомлением о времени и месте проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Предварительное решение направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до истечения срока рассмотрения заявления.

Участник административной процедуры вправе предоставить или высказать возражение к предварительному решению по административному делу в срок не позднее двух рабочих дней со дня его получения.

Сноска. Пункт 15-4 - в редакции постановления Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

15-5. Информация о стадии оказания государственной услуги по учетной регистрации обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

Глава 3. Ведение реестра

16. Реестр содержит сведения о платежных организациях, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке.

Реестр ведется Национальным Банком в целях контроля за рынком платежных услуг и размещается на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

17. Национальный Банк при принятии решения об учетной регистрации платежной организации в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах:

1) присваивает платежной организации регистрационный номер и осуществляет запись в реестре по форме согласно приложению 4 к Правилам;

2) в письменной форме направляет платежной организации уведомление о прохождении учетной регистрации платежной организации с указанием регистрационного номера.

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 119 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Национальный Банк при принятии решения об отказе в учетной регистрации платежной организации в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона о платежах и платежных системах, направляет платежной организации мотивированный отказ в учетной регистрации с указанием причины отказа.

Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Национальный Банк ведет досье по каждой платежной организации, прошедшей учетную регистрацию в Национальном Банке, на бумажном носителе или в электронном виде.

20. Национальный Банк исключает платежную организацию из реестра по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 18 Закона о платежах и платежных системах.

21. Платежная организация в течение трех рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности платежной организации либо принятия решения о добровольном прекращении деятельности путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации направляет в Национальный Банк в произвольной письменной форме уведомление с приложением подтверждающих документов.

22. Национальный Банк в течение пяти рабочих дней со дня исключения Национальным Банком платежной организации из реестра письменно уведомляет платежную организацию в электронной форме по адресу электронной почты и публикует информацию об этом на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. В случае исключения из реестра платежная организация в течение тридцати календарных дней со дня уведомления Национальным Банком об исключении из реестра принимает решение об изменении наименования при наличии в нем слов "платежная организация" либо реорганизации, либо ликвидации платежной организации

23-1. Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации платежной организации осуществляется при предоставлении платежной организацией в Национальный Банк через веб-портал "электронного правительства" решения о добровольной реорганизации.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги по добровольной реорганизации, включающие характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги по добровольной реорганизации установлен в приложении 5 к Правилам.

К решению прилагаются документы, предусмотренные подпунктами 2), 4), 5) и 7) пункта 2 статьи 20 Закона о платежах и платежных системах.

Сноска. Правила дополнены пунктом 23-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

Глава 3-1. Порядок оказания государственной услуги "Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций" (далее – государственная услуга по добровольной реорганизации)

Сноска. Правила дополнены главой 3-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

23-1. Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации платежной организации осуществляется при предоставлении платежной организацией в Национальный Банк на бумажном носителе или через веб-портал "электронного правительства" решения о добровольной реорганизации.

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги по добровольной реорганизации, включающие характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания, а также иные сведения с учетом особенностей предоставления государственной услуги по добровольной реорганизации установлен в приложении 5 к Правилам.

К решению прилагаются документы, предусмотренные подпунктами 2), 4), 5) и 7) пункта 2 статьи 20 Закона о платежах и платежных системах.

23-2. Работник Национального Банка, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления документов осуществляет прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги по добровольной реорганизации (далее – ответственное подразделение). При поступлении документов после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

При направлении платежной организацией заявления через портал в личном кабинете автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

23-3. Работник ответственного подразделения в течение пяти рабочих дней со дня регистрации документов проверяет их полноту.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня регистрации

заявления готовит и направляет письменный мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

23-4. При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение восьми рабочих дней со дня регистрации документов рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит проект уведомления о выдаче согласия на проведение добровольной реорганизации (далее – уведомление) либо мотивированного отказа.

Национальный Банк в лице руководителя ответственного подразделения согласовывает и подписывает уведомление либо мотивированный отказ в течение двух рабочих дней.

После согласования и подписания руководителем ответственного подразделения уведомления либо мотивированного отказа, работник ответственного подразделения в день принятия решения направляет платежной организации результат оказания государственной услуги по добровольной реорганизации.

На веб-портале "электронного правительства" результат оказания государственной услуги по добровольной реорганизации направляется платежной организации в личный кабинет в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица.

При выявлении оснований для отказа в выдаче согласия на добровольную реорганизацию, Национальный Банк в лице руководителя ответственного подразделения направляет услугополучателю предварительное решение об отказе в выдаче согласия на добровольную реорганизацию с уведомлением о времени и месте проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Предварительное решение направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до истечения срока рассмотрения заявления.

Участник административной процедуры вправе предоставить или высказать возражение к предварительному решению по административному делу в срок не позднее двух рабочих дней со дня его получения.

Сноска. Пункт 23-4 - в редакции постановления Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

23-5. Информация о стадии оказания государственной услуги по добровольной реорганизации обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

Глава 3-2. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) Национального Банка и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг

Сноска. Правила дополнены главой 3-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по

истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

23-6. Обжалование решений, действий (бездействий) Национального Банка и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде на имя руководителя Национального Банка.

В жалобе платежной организации указываются его наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата подачи жалобы.

Жалоба подписывается платежной организацией.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии Национального Банка с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

Жалоба платежной организации по вопросам оказания государственных услуг, поступившая в адрес Национального Банка, рассматривается в течение пяти рабочих дней со дня ее регистрации.

В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги платежная организация обращается с жалобой в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Жалоба платежной организации, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение пятнадцати рабочих дней со дня ее регистрации.

23-7. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги платежная организация обращается в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Глава 4. Оказание платежных услуг платежными организациями

24. Платежная организация после оказания платежной услуги выдает клиенту документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, на бумажном носителе либо посредством сети телекоммуникаций.

25. При оказании платежной организацией платежных услуг, предусмотренных подпунктами 1) и 4) пункта 3 Правил, документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, содержит следующие реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование платежной организации;
- 3) сумма операции;
- 4) валюта операции;
- 5) сумма комиссионного вознаграждения;
- 6) назначение платежа;
- 7) наименование поставщика услуг;

8) наименование поставщика платежных услуг (платежный посредник), в том числе иностранного, участвующего в операции;

9) код категории торговой точки (Merchant Category Code) (в случае оказания платежной услуги, предусмотренной подпунктом 4) пункта 3 Правил);

10) наименование либо банковский идентификационный код банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которому (которой) платежная организация представляет информацию для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам в соответствии с подпунктом 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах и платежных системах (в случае оказания платежной услуги, предусмотренной подпунктом 4) пункта 3 Правил).

Не допускается при указании наименований использование сокращений, торговых обозначений, аббревиатур и кодов, допускающих неоднозначное толкование.

Допускается проставление платежной организацией в документе, подтверждающем факт оказания платежной услуги, дополнительных реквизитов по оказанной платежной услуге.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. При оказании платежной организацией платежных услуг, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, выдается платежной организацией в соответствии с Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требованиями к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 "Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298, Правилами выпуска платежных карточек, а также требованиями к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 "Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299.

27. Платежная организация при оказании платежных услуг, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 3 Правил, через платежного агента и (или) платежного субагента обеспечивает:

1) ведение реестра платежных агентов и (или) платежных субагентов в соответствии с внутренним документом платежной организации;

2) контроль за соблюдением платежным агентом требований Закона о платежах и платежных системах, а также условий оказания платежных услуг, предусмотренных договором между платежным агентом и платежной организацией.

Контроль, предусмотренный подпунктом 2) части первой настоящего пункта, осуществляется в соответствии с договором между платежной организацией и платежным агентом и (или) внутренними документами платежной организации.

Сноска. Пункт 27 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 221 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. Платежная организация оказывает платежные услуги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 3 Правил, в соответствии с договором между платежной организацией и поставщиком услуги.

Платежная организация оказывает платежные услуги по приему платежей в бюджет без открытия банковского счета клиента в соответствии с агентским договором по оказанию платежных услуг между платежной организацией и банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 28 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

29. Платежная организация оказывает платежные услуги в качестве платежного агента банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций либо платежного субагента в соответствии с агентским договором по оказанию платежных услуг между платежной организацией и банком, филиалом банка-нерезидента Республики и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций или платежным агентом.

Сноска. Пункт 29 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

30. Договор с поставщиком услуги и агентский договор по оказанию платежных услуг содержат условия, предусмотренные частью четвертой пункта 3 статьи 13 Закона о платежах и платежных системах.

31. При осуществлении деятельности в качестве платежного агента платежная организация представляет в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан

либо организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с которым (которой) заключен агентский договор по оказанию платежных услуг, информацию о привлеченных платежных субагентах в соответствии с договором между ними.

Сноска. Пункт 31 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 5. Уведомление платежными организациями об открытии филиалов

32. Платежная организация в течение десяти рабочих дней со дня открытия филиала платежной организации на территории Республики Казахстан и за пределами Республики Казахстан представляет в Национальный Банк уведомление об открытии филиала по форме согласно приложению 6 к Правилам на бумажном носителе либо в электронном виде через финансовую автоматизированную систему транспорта информации.

К уведомлению об открытии филиала прилагаются:

- 1) копия решения органа управления платежной организации об открытии филиала и избрании (назначении) первого руководителя филиала платежной организации;
- 2) нотариально засвидетельствованная копия положения о филиале;
- 3) бизнес-план филиала;
- 4) копия доверенности, выданной первому руководителю филиала.

33. Документы, предусмотренные пунктом 32 Правил, хранятся в досье платежной организации на бумажном носителе и в электронном виде.

Глава 6. Требования к программно-техническим средствам платежных организаций и системе управления информационной безопасностью

Сноска. Правила дополнены главой 6 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 116 (вводится в действие с 01.04.2022).

34. Программное обеспечение обеспечивает:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования;

2) многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных полей обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций (при выполнении функций или

операций без полного заполнения всех полей программа обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам (определенным для данной информационной системы) и возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе;

5) обработку информации и ее хранение по дате и времени;

6) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых платежными организациями в Национальный Банк, а также отчетов о проведенных операциях;

7) ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);

8) возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;

9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;

10) возможность обмена электронными документами;

11) регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи , дата и время окончания события, результат выполнения события;

12) изменение паролей предустановленных учетных записей средств обеспечения безопасности периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.

Сноска. Пункт 34 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. Платежные организации обеспечивают создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления платежной организации, предназначеннной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

Платежная организация утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью, в том числе политику информационной безопасности.

Порядок и периодичность пересмотра внутренних документов, указанных в части второй настоящего пункта, определяются внутренними документами платежной организации.

Сноска. Пункт 35 - в редакции постановления Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

36. Система управления информационной безопасностью обеспечивает защиту информационных активов платежной организации, допускающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов платежной организации.

36-1. Подразделение информационной безопасности или лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, осуществляют обследования состояния информационной безопасности не реже одного раза в год. По результатам обследования подразделением информационной безопасности или лицом, ответственным за обеспечение информационной безопасности, составляется отчет с приложением материалов обследования, который доводится до сведения руководителя платежной организации.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 36-1 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

37. Платежная организация обеспечивает надлежащий уровень системы управления информационной безопасностью, ее развитие и улучшение.

37-1. В платежной организации в целях разграничения ответственности и функций в сфере обеспечения информационной безопасности создается подразделение информационной безопасности, являющееся структурным подразделением, обособленным от других структурных подразделений, занимающихся вопросами создания, сопровождения и развития объектов информатизации, или определяется лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, не состоящее в штате структурных подразделений, занимающихся вопросами создания, сопровождения и развития объектов информатизации.

Подразделение информационной безопасности или лицо, ответственное за обеспечение информационной безопасности, осуществляет координацию работ по обеспечению информационной безопасности и контроль за исполнением требований информационной безопасности, определенных во внутренних документах платежной организации.

Платежная организация обеспечивает повышение квалификации работников подразделения информационной безопасности или лица, ответственного за обеспечение информационной безопасности путем проведения:

- 1) внутренних мероприятий (лекции, семинары);
- 2) внешнего обучения (посещение курсов, семинаров – не реже одного раза в два года для каждого работника).

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 37-1 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

37-2. При приеме на работу нового работника, не позднее пяти рабочих дней с момента приема на работу, новый работник ознакомляется под подпись с основными

требованиями по обеспечению информационной безопасности (вводный инструктаж). Результат ознакомления фиксируется в соответствующем журнале инструктажа или ином документе, подтверждающем прохождение инструктажа.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 37-2 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

37-3. Трудовой договор, заключаемый с работником платежной организации, содержит обязанность работника по соблюдению требований по обеспечению информационной безопасности и неразглашению конфиденциальной информации.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 37-3 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

38. Платежная организация в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации платежной организации осуществляет следующие функции :

1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности;

3) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

4) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;

5) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

6) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;

7) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;

8) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников платежной организации в вопросах информационной безопасности;

9) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью платежной организации;

10) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства платежной организации о состоянии системы управления информационной безопасностью платежной организации;

11) поддерживает в актуальном состоянии схемы периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры и перечень администраторов средств обеспечения его безопасности;

12) устанавливает на периметре защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры межсетевые экраны;

13) обеспечивает безопасность доступа пользователей к ресурсам сети Интернет из периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.

14) в случае подключения ноутбуков или иных устройств к информационным активам платежной организации из-за пределов периметра защиты платежной организации на данных устройствах устанавливается лицензионное программное обеспечение для организации защищенного доступа (шифрование канала связи, обеспечение двухфакторной аутентификации).

Сноска. Пункт 38 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

39. Платежная организация управляет рисками информационной безопасности с указанием критериев приемлемого уровня по отношению к информационным активам.

При реализации рисков информационной безопасности разрабатывается план мероприятий, направленный на минимизацию возникновения подобных рисков.

40. Информация об инцидентах информационной безопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности, подлежит консолидации, систематизации и хранению.

41. Срок хранения информации об инцидентах информационной безопасности составляет не менее 5 (пяти) лет.

42. Платежной организацией определяется порядок принятия неотложных мер к устраниению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.

43. В платежной организации ведется журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

44. Платежная организация предоставляет в Национальный Банк информацию о следующих выявленных инцидентах информационной безопасности:

1) эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении;

2) несанкционированный доступ в информационную систему;

3) атака "отказ в обслуживании" на информационную систему или сеть передачи данных;

4) заражение сервера вредоносной программой или кодом;

5) совершение несанкционированного перевода денежных средств вследствие нарушения контролей информационной безопасности;

6) инцидентах информационной безопасности, несущих угрозу стабильности деятельности платежной организации.

Информация об инцидентах информационной безопасности, указанных в настоящем пункте, предоставляется платежной организацией в возможно короткий срок, но не позднее 48 часов с момента выявления, в виде карты инцидента информационной безопасности по форме согласно приложению 7 к Правилам.

Информация по обработанным инцидентам информационной безопасности представляется в электронном формате с использованием платформы Национального Банка для обмена событиями и инцидентами информационной безопасности.

На каждый инцидент информационной безопасности заполняется отдельная карта инцидента информационной безопасности.

45. Платежная организация для подключения к платформе Национального Банка для обмена событиями и инцидентами информационной безопасности использует статический IP-адрес и предоставляет информацию о нем в течение десяти рабочих дней со дня прохождения учетной регистрации в Национальном Банке.

В случае изменения статического IP-адреса платежная организация уведомляет об этом Национальный Банк в течение пяти рабочих дней со дня изменения статического IP-адреса.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 45 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

46. Платежные организации оказывают платежные услуги, а также обеспечивают обработку платежей, совершаемых при оказании платежных услуг, с использованием программно-технических средств, которые размещаются и эксплуатируются на территории Республики Казахстан.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 46 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

47. Серверное помещение (центр обработки данных) платежной организации, собственное или арендуемое, оснащается следующими системами:

- 1) системой контроля и управления доступом;
- 2) охранной сигнализацией;
- 3) пожарной сигнализацией;
- 4) системой автоматического пожаротушения;
- 5) системой видеонаблюдения.

Серверное и коммуникационное оборудование подключается к системе электропитания через источники бесперебойного питания.

В случае отсутствия в платежной организации серверного помещения (центра обработки данных), требования настоящего пункта распространяются на арендуемые помещения или помещения, в которых размещены объекты информатизации платежной организации.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 47 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

48. Доступ в серверное помещение (центр обработки данных) платежной организации, собственное или арендуемое, предоставляется лицам, перечень которых утверждается руководителем платежной организации или лицом, его замещающим.

Платежная организация обеспечивает ведение и хранение журнала системы контроля и управления доступом в серверное помещение (центр обработки данных) не менее одного года.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 48 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

49. Система видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) платежной организации, собственного или арендуемого, обеспечивает наблюдение за всеми проходами, входами в серверное помещение (центр обработки данных). В серверном помещении (центре обработки данных) расстановка видеокамер исключает наличие зон внутри серверного помещения (центра обработки данных) и перед его входом, не покрытых видеонаблюдением.

Запись событий системой видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) ведется непрерывно или с использованием детектора движения.

Архив записей системы видеонаблюдения серверного помещения (центра обработки данных) хранится не менее трех месяцев.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 49 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие с 01.06.2025).

Глава 7. Порядок актуализации сведений по учетной регистрации платежной организации в информационной системе "Государственная база данных "Е-лицензирование"

Сноска. Правила дополнены главой 7 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

50. Актуализация сведений по учетной регистрации платежной организации в информационной системе "Государственная база данных "Е-лицензирование" осуществляется в следующих случаях:

- 1) изменения наименования платежной организации;
- 2) включения дополнительных платежных услуг в перечень оказываемых платежных услуг;
- 3) исключения отдельных платежных услуг из перечня оказываемых платежных услуг.

51. При возникновении необходимости актуализации сведений по учетной регистрации платежная организация обращается в электронной форме через канцелярию Национального Банка.

52. Национальный Банк вносит соответствующие изменения в сведения по учетной регистрации платежной организации в информационной системе "Государственная база данных "Е-лицензирование".

53. В случае исключения платежной организации из реестра платежных организаций Национальный Банк вносит соответствующую запись о прекращении действия учетной регистрации в информационной системе "Государственная база данных "Е-лицензирование.

Приложение 1
к Правилам организации
деятельности
платежных организаций
Форма
Национальный Банк
Республики Казахстан

Заявление

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

(наименование и бизнес-идентификационный номер платежной организации)
просит осуществить учетную регистрацию платежной организации и включить
платежную организацию
в реестр платежных организаций

1. Место нахождения платежной организации:

(индекс, город (область), район, улица, номер дома (офиса))

(телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии))

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) платежной организации:

(наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

3. Перечень планируемых к оказанию платежных услуг в соответствии с пунктом 3 Правил организации

деятельности платежных организаций:

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____

4. Перечень представляемых документов в соответствии с пунктом 2 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах":

- 1) _____;
- 2) _____;

5. Сведения о руководителе (членах) исполнительного органа платежной организации:

Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества – указать, когда и по какой причине произошли изменения)
Индивидуальный идентификационный номер	
Данные документа, удостоверяющего личность	(наименование документа, номер, серия (при наличии) и дата выдачи, кем выдан)
Место жительства	(место жительства, включая номера домашнего, служебного телефонов, а также адрес электронной почты)
Гражданство	

Полный перечень места работ и должностей:

№	Период работы (месяц/год)	Наименование организаций, занимаемые должности	Должностные обязанности
1.			

Иная информация:

Наличие неснятой или непогашенной судимости	Да/нет (если да, то указать реквизиты приговора суда, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан)
Если ранее являлся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на	Да/нет (если да, то указывается наименование организации, должность, реквизиты решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на

прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве")	финансовом рынке, либо вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве")
Иная информация (при наличии)	

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Первый руководитель платежной организации
или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Приложение 2
к Правилам организации
деятельности платежных
организаций
Форма

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Включение в реестр платежных организаций, пропущенных учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан"

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение пятнадцати рабочих дней со дня регистрации заявления и полного перечня документов.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (автоматизированная).

5.	Результат оказания государственной услуги	<p>Уведомление о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление платежной организацией платежных услуг, установленных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее - Закон) либо мотивированный отказ.</p> <p>Форма результата оказания государственной услуги: электронная</p>
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Услуга оказывается бесплатно.
7.	График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации	<p>1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.</p> <p>График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов;</p> <p>2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p>
		1) заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам организации деятельности платежных организаций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка

	<p>Республики Казахстан № 215 от 31 августа 2016 года (далее - Правила).</p> <p>2) копия диплома (дипломов) руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации;</p> <p>3) копия документа, подтверждающего трудовую деятельность руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан;</p> <p>4) копии документов, подтверждающих формирование уставного капитала;</p> <p>5) устав, за исключением случаев, когда платежная организация осуществляет деятельность по типовому уставу;</p> <p>6) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам;</p> <p>7) правила осуществления деятельности платежной организации, утвержденные органом управления платежной организации.</p> <p>Перечень обязательных условий правил осуществления деятельности платежной организации, устанавливается в Правилах.</p>
8.	<p>1) представление неполных и (или) недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 Закона;</p> <p>2) представление неполного перечня документов или несоответствие документов требованиям Закона и Правил;</p> <p>3) если руководитель исполнительного органа</p>

9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан</p>	<p>платежной организации не соответствует требованиям, установленным в статье 19 Закона ;</p> <p>4) если платежная организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.</p> <p>В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо повторно представляет заявление на учетную регистрацию при устраниении причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, или принимает решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации. Неустраниние причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, является основанием для отказа в повторном рассмотрении.</p>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги"</p> <p>.</p> <p>Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги". Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 3
к Правилам организации
деятельности платежных организаций
Форма

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

"ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ" РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТИК МЕКЕМЕСІ		РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН"
[Реквизиты уполномоченного органа на гос.языке]		[Реквизиты уполномоченного органа на рус.языке]
[номер решения] [дата выдачи решения]		[Наименование услугополучателя] [Реквизиты услугополучателя]

Национальный Банк Республики Казахстан по итогам рассмотрения заявления

— наименование услугополучателя и приложенных документов в соответствии с пунктом 4 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"

уведомляет о прохождении _____

— наименование услугополучателя учетной регистрации в качестве платежной организации,

присвоении регистрационного номера № _____ и записи в реестр платежных организаций. В соответствии с подпунктом 4) пункта 2 статьи 13 Закона Республики Казахстан

"О платежах и платежных системах" платежная организация _____

— наименование услугополучателя оказывает следующие платежные услуги:

_____;

-;

[Должность подписывающего] [ФИО подписывающего]

Приложение 4
к Правилам организации деятельности
платежных организаций
Форма

Реестр платежных организаций

Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.03.2020 № 35 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его официального опубликования).

№ п/п	Дата регистрации и и платежной организаций	Регистрационный номер платежной организаций	Наименование платежной организаций	Фамилия и инициалы руководителя	Бизнес-идентификационный номер платежной организаций	Место нахождения платежной организаций, телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии)	Перечень оказываемых платежных услуг	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Приложение 5
к Правилам организации деятельности
платежных организаций

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций"

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение пятнадцати рабочих дней со дня регистрации решения и полного перечня документов.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о принятом решении по результатам согласования либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Услуга оказывается бесплатно.
7.	График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации	1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).

8.	<p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>1) решение о добровольной реорганизации платежной организации;</p> <p>2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платежной организации;</p> <p>3) договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платежных организаций;</p> <p>4) аудиторский отчет в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности;</p> <p>5) правила осуществления деятельности образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации.</p>
9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан</p>	<p>1) установление недостоверности документов, представленных услугополучателем для получения государственной услуги, и (или) данных (сведений), содержащихся в них;</p> <p>2) несоответствие услугополучателя и (или) представленных материалов, объектов, данных и сведений, необходимых для оказания государственной услуги, требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан;</p> <p>3) если руководитель исполнительного органа образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации не соответствует требованиям статьи 19 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах";</p> <p>4) если добровольная реорганизация платежных организаций препятствует осуществлению контроля за рынком платежных услуг, а также причиняет вред интересам получателей платежных услуг.</p>

10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию</p> <p>Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги"</p> <p>Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги". Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>
-----	--

Приложение 6
 к Правилам организации деятельности
 платежных организаций
Форма
 Национальный Банк Республики
 Казахстан

Уведомление об открытии филиала

(наименование, место нахождения и бизнес-идентификационный номер платежной организации)

Сноска. Приложение 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 221 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

настоящим сообщает об открытии филиала:



на территории Республики Казахстан (в случае открытия):

(наименование, место нахождения и бизнес-идентификационный номер филиала платежной организации)

Данные о руководителе: _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Перечень платежных услуг, оказываемых филиалом платежной организации, в соответствии

с пунктом 3 Правил организации деятельности платежных организаций:

1) _____;

2) _____;

3) _____.

за пределами Республики Казахстан (в случае открытия):

(наименование, место нахождения филиала платежной организации)

Данные о руководителе: _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Перечень платежных услуг, оказываемых филиалом платежной организации в соответствии

с пунктом 3 Правил организации деятельности платежных организаций:

1) _____;

2) _____;

3) _____.

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Первый руководитель платежной организации или лицо, уполномоченное на подписание

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 7
к Правилам организации деятельности
платежных организаций
Форма

Карта инцидента информационной безопасности

Сноска. Правила дополнены приложением 7 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 20.12.2021 № 116 (вводится в действие с 01.04.2022).

№	Общие сведения	
	Характеристики инцидента информационной безопасности	Информация об инциденте информационной безопасности

1	Наименование инцидента информационной безопасности	
2	Дата и время выявления (дд.мм.гггг и чч:мм с указанием часового пояса UTC+X)	
3	Место выявления (организация, филиал, сегмент информационной инфраструктуры)	
4	Источник информации об инциденте информационной безопасности (пользователь, администратор, администратор информационной безопасности, работник подразделения информационной безопасности или техническое средство)	
5	Использованные методы при реализации инцидента информационной безопасности (социальная инженерия, внедрение вредоносного кода)	

Содержание инцидента информационной безопасности

6	Симптомы, признаки инцидента информационной безопасности	
7	Основные события (эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении; несанкционированный доступ в информационную систему; атака "отказ в обслуживании" на информационную систему или сеть передачи данных; заражение сервера вредоносной программой или кодом; с о в е р ш е н и е несанкционированного перевода денежных средств; инциденты информационной безопасности, несущие угрозу стабильности деятельности платежной организации)	
8	Пораженные активы (физический уровень информационной инфраструктуры, уровень сетевого оборудования, уровень сетевых приложений и сервисов, уровень операционных систем, уровень технологических процессов и приложений и	

	уровень бизнес-процессов платежной организации)	
9	Статус инцидента информационной безопасности (свершившийся инцидент информационной безопасности, попытка осуществления инцидента информационной безопасности, подозрение на инцидент информационной безопасности)	
10	Ущерб	
11	Источник угрозы (выявленные идентификаторы)	
12	Преднамеренность (намеренный, ошибочный)	
Предпринятые меры по инциденту информационной безопасности		
13	Предпринятые действия (идентификация уязвимости, блокирование, восстановление)	
14	Запланированные действия, направленные на минимизацию возникновения рисков информационной безопасности	
15	Оповещенные лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностных лиц, наименование государственных органов, организаций)	
16	Привлеченные специалисты (фамилия, имя, отчество (при его наличии) место работы, должность, номер телефона)	

Ответственный работник по информационной безопасности

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Дата "___" ____ 20 ___ года