



Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 181. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 октября 2018 года № 17474.

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

В соответствии с подпунктом 8) 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 применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "

Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 181

Правила применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) 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 применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) ограниченных мер воздействия в отношении операторов платежных систем, операционных центров платежных систем, поставщиков платежных услуг, не являющихся банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – небанковские субъекты рынка платежных услуг).

Правила действуют на территории Республики Казахстан и распространяются на резидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 221 (вводится в действие с 01.01.2020); от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020); от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Национальный Банк применяет ограниченную меру воздействия в отношении небанковского субъекта рынка платежных услуг с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о платежах и платежных системах, при осуществлении деятельности, а также ухудшения способности небанковского субъекта рынка платежных услуг выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платежной системы либо по оказанию платежных услуг;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной ограниченной меры воздействия;

3) характера нарушений и возможных последствий для небанковского субъекта рынка платежных услуг и его клиентов;

4) частоты и продолжительности нарушений;

5) мер по устранению допущенных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, принятых (планируемых) небанковским субъектом рынка платежных услуг;

б) наличия примененных ограниченных мер воздействия, санкций за нарушение требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка, к небанковскому субъекту рынка платежных услуг ;

7) осведомленности руководящих работников небанковского субъекта рынка платежных услуг о допущенных нарушениях;

8) анализа применяемой системы управления рисками и мер информационной безопасности;

9) общей способности небанковского субъекта рынка платежных услуг по обеспечению функционирования платежной системы либо по оказанию платежных услуг.

Сноска. Пункт 2 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).

3. При оценке уровня риска при применении ограниченной меры воздействия в отношении оператора, операционного центра платежных систем, не являющегося банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, (далее – оператор) дополнительно принимается во внимание вид платежной системы: системно значимая платежная система, значимая платежная система либо иная платежная система.

При оценке уровня риска при применении ограниченной меры воздействия в отношении поставщика платежных услуг, не являющегося банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, (далее – поставщик) дополнительно учитываются виды оказываемых им платежных услуг и отнесение его к значимым поставщикам.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

4. Анализ способности оператора выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платежных систем определяется на основании сведений по платежам и (или) переводам денег, представляемых в Национальный Банк оператором или операционным центром значимой платежной системы, сведений о платежных услугах, представляемых в Национальный Банк поставщиками, материалов оценок (самооценок) функционирования платежной системы, результатов проведенного оператором значимой платежной системы анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников качеством предоставляемых услуг, результатов документальных проверок и поступающих

обращений физических и юридических лиц, государственных органов, при наличии, анализа выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.

Анализ способности поставщика выполнять свои обязательства по оказанию платежных услуг определяется на основании сведений о платежных услугах, представляемых в Национальный Банк поставщиками, результатов проведенного значимым поставщиком оценки качества оказываемых услуг, результатов проверок и поступающих обращений физических и юридических лиц, государственных органов, при наличии, анализа выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также способности руководства поставщика взаимодействовать со своими акционерами (учредителями, участниками) с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения его способности оказывать платежные услуги.

5. Национальный Банк применяет следующие ограниченные меры воздействия в отношении небанковских субъектов рынка платежных услуг:

- 1) дача обязательного для исполнения письменного предписания;
- 2) вынесение письменного предупреждения;
- 3) составление письменного соглашения.

6. Национальный Банк ведет учет примененных ограниченных мер воздействия и размещает информацию о примененных ограниченных мерах воздействия на своем официальном интернет-ресурсе.

7. Применение к небанковскому субъекту рынка платежных услуг одной ограниченной меры воздействия не исключает применения к нему других ограниченных мер воздействия.

8. Небанковский субъект рынка платежных услуг уведомляет Национальный Банк об исполнении ограниченной меры воздействия в сроки, указанные в письменном предписании, письменном предупреждении, письменном соглашении.

Уведомление направляется в Национальный Банк в течение пяти рабочих дней после определенной при применении ограниченной меры воздействия даты устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Если установленный в ограниченной мере воздействия срок устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, превышает один месяц, небанковский субъект рынка платежных услуг ежемесячно уведомляет Национальный Банк о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушений с приложением копий подтверждающих документов, в срок до пятого числа месяца, следующего за отчетным.

9. Началом срока выполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе

Национального Банка о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его фактического получения.

Глава 2. Дата обязательного для исполнения письменного предписания

10. Письменным предписанием является указание небанковскому субъекту рынка платежных услуг на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный в письменном предписании срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, (далее – план мероприятий).

11. Обжалование письменного предписания Национального Банка в суде не приостанавливает его исполнение.

12. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:

1) по выполнению обязательств перед клиентами и (или) поставщиками услуг, третьими лицами, с которыми небанковским субъектом рынка платежных услуг заключены договорные обязательства, направленные на оказание платежных услуг;

2) по устранению выявленных нарушений требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о платежах и платежных системах, причин и (или) условий, способствующих их совершению;

3) по выполнению предъявляемых к небанковскому субъекту рынка платежных услуг требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о платежах и платежных системах.

Сноска. Пункт 12 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).

13. Небанковский субъект рынка платежных услуг в срок, установленный письменным предписанием, представляет в Национальный Банк план мероприятий с указанием описания нарушений, причин и (или) условий, способствовавших их совершению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных должностных лиц.

14. Национальный Банк в течение десяти рабочих дней со дня представления плана мероприятий рассматривает его и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание небанковскому субъекту рынка платежных

услуг о необходимости корректировки запланированных мероприятий либо сроков их исполнения и представления уточненного плана мероприятий в срок, установленный Национальным Банком.

15. В случае ненаправления Национальным Банком заключения в течение срока, указанного в пункте 14 Правил, план мероприятий считается принятым.

16. Национальный Банк требует представления плана мероприятий в тех случаях, когда в деятельности небанковского субъекта рынка платежных услуг выявлены нарушения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о платежах и платежных системах, устранение которых и (или) причин, а также условий, способствующих их совершению, объективно возможно принятием мер со стороны небанковского субъекта рынка платежных услуг.

Сноска. Пункт 16 - 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).

17. Национальный Банк осуществляет контроль исполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг принятого плана мероприятий.

18. Письменное предписание доводится до сведения руководителя небанковского субъекта рынка платежных услуг.

19. Руководитель небанковского субъекта рынка платежных услуг в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа небанковского субъекта рынка платежных услуг о вынесении письменного предписания.

20. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, по независящим от небанковского субъекта рынка платежных услуг причинам, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) изменений в план мероприятий с указанием предлагаемых сроков исполнения запланированных мероприятий за двадцать рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном предписании и (или) в плане мероприятий.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее двадцати рабочих дней с даты дачи письменного предписания, небанковский субъект платежного рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) изменений в план

мероприятий, до наступления сроков, установленных в письменном предписании и (или) в плане мероприятий.

По результатам рассмотрения письма небанковского субъекта рынка платежных услуг Национальный Банк в течение пяти рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме небанковского субъекта рынка платежных услуг, либо определяет иные приемлемые сроки и направляет изменения в письменное предписание и (или) сообщает о согласии с установленными в плане мероприятий сроками или об установлении иных приемлемых сроков в плане мероприятий или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий.

Глава 3. Вынесение письменного предупреждения

21. Письменное предупреждение является уведомлением Национального Банка о возможности применения к небанковскому субъекту рынка платежных услуг санкции в случае выявления Национальным Банком в течение одного года после вынесения данного предупреждения аналогичного нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

22. Письменное предупреждение доводится до сведения руководителя небанковского субъекта рынка платежных услуг.

23. Руководитель небанковского субъекта рынка платежных услуг в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа небанковского субъекта рынка платежных услуг о вынесении письменного предупреждения.

Глава 4. Составление письменного соглашения

24. Национальный Банк заключает с небанковским субъектом рынка платежных услуг письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает небанковский субъект рынка платежных услуг до устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное соглашение заключается с руководителем небанковского субъекта рынка платежных услуг или лицами, их замещающими.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны небанковского субъекта рынка платежных услуг.

25. Письменное соглашение заключается в случаях, когда в деятельности небанковского субъекта рынка платежных услуг ожидаются последствия, которые могут повлечь дальнейшее ухудшение способности небанковского субъекта рынка платежных услуг выполнять свои обязательства по оказанию платежных услуг, обеспечению функционирования платежной системы.

26. В письменном соглашении указывается перечень мер по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и сроки их исполнения и (или) перечень обязательств, которые на себя принимает небанковский субъект рынка платежных услуг. Подписав письменное соглашение, небанковский субъект рынка платежных услуг принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

27. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном соглашении, по независящим от небанковского субъекта рынка платежных услуг причинам, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, за двадцать рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее двадцати рабочих дней с даты заключения письменного соглашения, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

По результатам рассмотрения письма небанковского субъекта рынка платежных услуг Национальный Банк в течение пяти рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме небанковского субъекта рынка платежных услуг, либо определяет иные приемлемые сроки и заключает с небанковским субъектом рынка платежных услуг дополнительное письменное соглашение с указанием новых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном соглашении.