

# Закон Республики Казахстан

## О платежах и платежных системах

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, возникающие в сфере организации и функционирования платежных систем, регулирования платежных систем и надзора (оверсайта) за ними, регулирования рынка платежных услуг и контроля за ним, а также осуществления платежей и (или) переводов денег в Республике Казахстан.

#### Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:
1) текущий счет – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского счета;

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

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

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

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

6) банк отправителя денег – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие отправителя денег;

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

8) авторсинг – передача поставщиком платежных услуг третьим лицам на основании договора о возмездном оказании услуг исполнителем информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг (договор об авторсинге);

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

10) система межбанковского клиринга – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками – банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, путем многостороннего клиринга указаний участников;

11) банковский счет – способ отражения и учета движения денег клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также договорных отношений между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковскому обслуживанию клиента;

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

13) индикатор – лицо, предъявившее указание для исполнения;

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

15) банк бенефициара – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара;

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

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

18) сберегательный счет – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского вклада;

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

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

21) оценка функционирования системы значимой или значимой платежной системы – комплекс мер, осуществляемых оператором платежной системы, операционным центром платежной системы, Национальным Банком Республики Казахстан или международными финансовыми организациями в целях определения соответствия данной платежной системы международным стандартам;
22) мониторинг системно значимых платежных систем – процесс отслеживания и наблюдения за системно значимыми платежными системами, осуществляемый Национальным Банком Республики Казахстан в целях управления, минимизации и прогнозирования рисков, возникающих при осуществлении платежей и (или) переводов денег, в рамках осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами;

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

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

25) клиент – физическое или юридическое лицо, физиял или представительство юридического лица, получающие платежную услугу;

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

27) корреспондентский счет – банковский счет банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, открываемый на основании договора корреспондентского счета для выполнения операций банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его (ее) клиентов;

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

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

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

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

32) государственный контроль за рынком платежей услуг (контроль за рынком платежей услуг) – деятельность Национального Банка Республики Казахстан, направленная на осуществление контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

33) платежная услуга – услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги клиенту в соответствии со статьей 12 настоящего Закона;
34) система удаленного доступа – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и инфокоммуникационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между клиентом и поставщиком платежных услуг для получения электронных банковских услуг;

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

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

37) операционный день – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором платежной системы либо поставщиком платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отъеме таких указаний;

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

39) идентификационное средство – электронная цифровая подпись отправителя указания или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или

иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый (единоразовый) идентификационный код, средство биометрической идентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации клиента и согласованный с ним;

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

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

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

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

44) надзор (оверсайт) за платежными системами – деятельность Национального Банка Республики Казахстан, осуществляемая в целях обеспечения эфффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем;

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

46) участник платежной системы – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившая с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе;

47) самоценка функционирования платежной системы – комплекс мер, осуществляемых оператором платежной системы, операционным центром платежной системы в целях определения соответствия данной платежной системы международным стандартам;
48) инфраструктура платежной системы – совокупность объектов, ресурсов и технологий, обеспечивающих функционирование платежной системы;

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

50) операционный центр платежной системы – юридическое лицо, которому оператором платежной системы поручено осуществление операционных и технологических функций на основании договора, заключенного между данным юридическим лицом и оператором платежной системы, либо путем делегирования ему полномочий в случае, если оператор платежной системы в отношении данного юридического лица осуществляет функции по регулированию его деятельности и принятию решений об изменении правового статуса названной организации;

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

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

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

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

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

56) зрелость (окончательность) платежа и (или) перевода денег – момент времени, в который обязательство участника платежа и (или) перевода денег считается исполненным;

57) платежный ордер – платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) обслуживающим банковского счета клиента;

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

59) платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара;

60) реестр платежных организаций – единый перечень платежных организаций, прошедших учетную регистрацию;

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

62) платежное извещение – платежный документ, используемый при осуществлении платежа и (или) переводе денег без открытия банковского счета и содержащий поручение отправителя денег обслуживающему его банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в платежном документе;

63) чек – платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя обслуживающему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о выплате указанной в данном приказе суммы денег чекодержателю;

64) чекодатель – лицо, выписавшее чек;

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

66) иностранная платежная система – платежная система, оператор которой является резидентом Республики Казахстан;

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

68) система электронных денег – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег;

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

70) оператор системы электронных денег – банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или платежная организация, обеспечивающая функционирование системы электронных денег, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег, а также определяющие правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом (эмитентами) электронных денег;

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

72) использование электронных денег – передача электронных денег их владельцем другому участнику системы электронных денег в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и (или) иных операций, связанных с переходом права собственности на электронные деньги;

73) выпуск электронных денег – платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу или агенту путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

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

75) электронные банковские услуги – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационно-банковских услуг;

76) электронный терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо

для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов;

77) средство электронного платежа – платежная карточка или иной электронный носитель, содержащие информацию, которая позволяет отправителю денег, имеющему полномочие совершать платеж и (или) перевод денег, инцидировать осуществление платежа и (или) перевода денег, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и эмитентом средства электронного платежа;

78) держатель средства электронного платежа – физическое лицо, пользующееся или владеющее средством электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом средства электронного платежа;

79) эмитент средства электронного платежа – юридическое лицо, осуществляющее выпуск средства электронного платежа;

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

#### Статья 2. Сфера действия настоящего Закона

1 Действие настоящего Закона распространяется на физических и юридических лиц, являющихся субъектами отношений, возникающих при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, а также в процессе функционирования платежных систем и рынка платежных услуг.

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

3 Требования настоящего Закона, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-резидентов Республики Казахстан, созданные на территории Республики Казахстан.

#### Статья 3. Законодательство Республики Казахстан о платежах и платежных системах

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

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

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

1 Национальный Банк Республики Казахстан утверждает:
1) правила организации деятельности платежных организаций;
2) правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, которыми определяются порядок их представления, включая форму, перечень, периодичность и сроки их представления;

3) правила осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан;

4) правила функционирования межбанковской системы переводов денег;

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

7) правила функционирования межбанковской системы платежей карточек;

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

9) правила применения чеков на территории Республики Казахстан;

10) правила оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг;

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

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

13) правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов;

14) правила представления сведений о платежных услугах, которыми определяются порядок их представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки их представления;

15) правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей;

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

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

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

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

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

21) правила ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг;

22) правила ведения реестра платежных систем;

23) показатели критериев значимых платежных систем;

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

25) иные нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

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

3 Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет регулирование платежных систем и надзор (оверсайт) за ними, регулирование рынка платежных услуг и контроль за ним в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах.

#### Глава 2. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

#### Статья 5. Основные требования к платежным системам

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

2 Правила платежной системы должны содержать:

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

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

3) условия участия в платежной системе;

4) порядок взаимодействия участников платежной системы с ее оператором;

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

6) порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы;

7) порядок соблюдения мер информационной безопасности;

8) меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение правил платежной системы.

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

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

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

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

1) сведения о месте нахождения оператора платежной системы;

2) сведения о руководителе (члене) исполнительного органа;

3) сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи;

4) сведения об учредителе (акционере) оператора платежной системы, имеющих долю (акции) более десяти процентов в капитале оператора платежной системы.

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

7 Иная систем должен определять методы привлечения денег для завершения платежей и (или) переводов денег.

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

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

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

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

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

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

13 Правила платежной системы, изменения и дополнения в эти правила, тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы и все изменения этих тарифов (стоимости услуг) применяются оператором и участниками платежной системы не ранее даты их опубликования на интернет-ресурсе оператора платежной системы.

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

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

1) системно значимая платежная система;

2) значимая платежная система;

3) иная платежная система.

2. Национальный Банк Республики Казахстан относит платежную систему к системно значимой платежной системе при ее соответствии с совокупности следующим критериям:

1) через данную платежную систему проводятся платежи и (или) переводы денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан;

2) через данную платежную систему проводятся платежи и (или) переводы денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан;

3. Национальный Банк Республики Казахстан относит платежную систему к значимой платежной системе при ее соответствии любому из следующих критериев, за исключением систем, отнесенных к системно значимым платежным системам:

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

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

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

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

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

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

1) самостоятельно по итогам проведенного анализа функционирования платежных систем;

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

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

1) включает данную платежную систему в качестве системно значимой, значимой или иной платежной системы в реест

Республики Казахстан и за рубеж в течение года в объеме не менее показателя, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

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

7) поставщик платёжных услуг обеспечивает организацию и осуществление пенсионных выплат, выплат пособий, социальных и иных выплат из государственного бюджета или Государственного фонда социального страхования;

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

2. Национальный Банк Республики Казахстан относит поставщиков платёжных услуг к значимым поставщикам платёжных услуг одним из следующих способов:

- самостоятельно по итогам проведенного анализа рынка платёжных услуг;
- на основании письменного обращения поставщика платёжных услуг с приложением документов, подтверждающих соответствие поставщика платёжных услуг установленным критериям значимости.
- в случае отнесения поставщика платёжных услуг к значимым поставщикам платёжных услуг в реестр значимых поставщиков платёжных услуг, в течение пяти рабочих дней в письменной форме уведомляет поставщика платёжных услуг и публикует указанные сведения на своем интернет-ресурсе.

4. Значимый поставщик платёжных услуг определяет:

- состав, полномочия и регламент работы органа управления;
- полномочия руководящего органа;
- систему управления рисками, присущими деятельности значимого поставщика платёжных услуг;
- порядок разрешения конфликтов интересов между значимым поставщиком платёжных услуг и заинтересованными лицами;
- цели и задачи на предмет удовлетворенности клиентов качеством оказываемых услуг;
- Система управления рисками, присущими деятельности значимого поставщика платёжных услуг, определяет:

- процедуры выявления, измерения, мониторинга и управления рисками;
- процедуры обеспечения непрерывности деятельности по оказанию платёжных услуг и план восстановления его деятельности.
- Значимый поставщик платёжных услуг:
  - представляет в Национальный Банк Республики Казахстан в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, сведения по оказанным им платёжным услугам;
  - обеспечивает проведение оценки качества оказываемых услуг и представляет результаты проведенной оценки в Национальный Банк Республики Казахстан.

#### Статья 12. Виды платёжных услуг

- Виды платёжных услуг:
  - услуги по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета;
  - услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;
  - услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
  - услуги по осуществлению переводов денег без открытия банковского счета;
  - услуги по выпуску и погашению электронных денег;
  - услуги по выпуску платёжных карточек;
  - услуги по реализации (распространению) электронных денег и платёжных карточек;
  - услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
  - услуги по обработке платежей, индифицированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

2. Не относятся к платёжным услугам:

- услуги по передаче наличных денег лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым (которыми) плательщик имеет обязательство, осуществляемые без участия поставщика платёжных услуг;
- услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей;
- услуги по сбору и передаче денег в целях благотворительной или некоммерческой деятельности;
- услуги по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой без открытия банковского счета;
- услуги, обеспечивающие технологическую поддержку оказания платёжных услуг, в том числе связанные с обработкой и хранением данных, аутентификацией получателей платёжных услуг, а также передаче в пользование и технологической поддержке электронных терминалов и оборудования, используемого при оказании платёжных услуг;
- услуги, связанные с выпуском и использованием средств электронного платежа, предназначенных для приобретения товаров или услуг, предоставляемых эмитентом средств электронного платежа либо в его помещениях, или для приобретения определенного вида товара или услуги на основании договора, заключенного с поставщиком (поставщиками) данного вида товара или услуги;

7) услуги, обеспечивающие информационную и технологическую поддержку поставщиков платёжных услуг – индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и поставщиков платёжных услуг при осуществлении последних переводов денег в пользу бенефициара по принятым от плательщиков платежам без участия третьих лиц.

#### Статья 13. Оказание платёжных услуг

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

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, не распространяются на деятельность платёжных агентов и платёжных субагентов, а также поставщиков платёжных услуг, осуществляющих свою деятельность без лицензии в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Платёжные услуги оказываются:

- банком любых из перечисленных в пункте 1 статьи 12 настоящего Закона видов платёжных услуг при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществление переводных операций либо банками, осуществляющими деятельность без лицензии Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с законами Республики Казахстан;
- организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за исключением поставщиков платёжных услуг, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, платёжных услуг, указанных в подпунктах 2) – 4), 7) – 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на осуществление переводных операций. При этом:
  - организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, платёжные услуги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов;
  - национальным оператором почты платёжные услуги, предусмотренные в подпунктах 2) – 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, а также при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов платёжной услуги, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;
  - оператором почты платёжных услуг, указанных в подпункте 4) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при осуществлении почтовых переводов денег с соблюдением условий, установленных пунктом 12 настоящей статьи.

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

3. Платёжной организацией при наличии регистрационного номера учетной регистрации платёжных услуг, указанных в подпунктах 3), 7) – 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, является платёжный агент и платёжный субагент платёжных услуг, указанных в подпунктах 2), 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии агентского договора по оказанию платёжных услуг в рамках видов платёжных услуг, разрешенных для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и платёжных организаций.

3. Платёжная организация вправе осуществлять деятельность по оказанию платёжных услуг в качестве платёжного агента банка либо платёжного субагента на основании агентского договора по оказанию платёжных услуг, заключенного с банком или платёжным агентом.

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

Допускается оказание платёжной организацией платёжных услуг по приему платежей в бюджет без открытия банковского счета клиента при наличии агентского договора по оказанию платёжных услуг, заключенного с банком.

В договорах должны быть предусмотрены порядок зачисления денег с банковского счета платёжной организации на банковский счет поставщика услуги, права и обязанности сторон, а также порядок вознаграждения платёжной организации за оказание платёжной

услуги и условия привлечения платёжной организации к оказанию платёжной услуги.

- Платёжная услуга оказывается на основании договора, заключенного между клиентом и поставщиком платёжных услуг, который должен содержать следующие существенные условия:
- виды и общая характеристика оказываемых платёжных услуг;
- порядок и максимальный срок оказания платёжной услуги;
- размеры взимаемых сборов и комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;
- порядок предоставления информации о платёжной услуге;
- порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платёжной услуги в иностранной валюте;
- условия, при которых поставщик платёжных услуг оставляет за собой право на отказ в оказании платёжной услуги;
- порядок регулирования вопросов по несанкционированным платёжным услугам.

10) порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;

- порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

Поставщиком платёжных услуг могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые при оказании платёжной услуги.

- Поставщик платёжных услуг вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, предусмотренные в пункте 4 настоящей статьи, в сторону их улучшения для клиента.
- Поставщик платёжных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения между поставщиком платёжных услуг и клиентом договора комиссии по оказываемым платёжным услугам, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым поставщик платёжных услуг уведомляет клиента об изменении комиссий в порядке и сроки, предусмотренные договором между ними.

9. Цели и задачи оказания услуг по платёжной услуге, оказываемой в разовом порядке посредством систем удаленного доступа, обеспечивающее ознакомление клиента с существенными условиями договора на казахском или русском языках, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи, до оказания платёжной услуги.

- Поставщик платёжных услуг до оказания платёжной услуги обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой поставщиком платёжной услуги комиссии в денежном выражении по оказываемой платёжной услуге, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, при оказании платёжных услуг посредством систем удаленного доступа.

7. Поставщик платёжных услуг оказывает платёжную услугу только на основании и в соответствии с условиями указания клиента. Запрещается изменение поставщиком платёжных услуг условий и реквизитов указания клиента.

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

9. Цели и задачи оказания услуг по платёжной услуге, оказываемой в разовом порядке посредством систем удаленного доступа, обеспечивающее ознакомление клиента с существенными условиями договора на казахском или русском языках, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи, до оказания платёжной услуги.

- Поставщик платёжных услуг до оказания платёжной услуги обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой поставщиком платёжной услуги комиссии в денежном выражении по оказываемой платёжной услуге, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, при оказании платёжных услуг посредством систем удаленного доступа.

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

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

12. Поставщик платёжных услуг при оказании платёжной услуги обеспечивает соблюдение следующих условий:

- проведение надлежащей проверки и идентификации клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие в платёжном документе о платеже и (или) переводе денег и передаче участнику платежа и (или) перевода денег реквизитов по отправителю денег и бенефициару, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; за исключением случаев оказания платёжной организацией услуг, предусмотренных подпунктами 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;
- сохранение в течение пяти лет после оказания платёжной услуги либо закрытия банковского счета клиента сведения, позволяющие идентифицировать отправителя денег и (или) бенефициара;
- сохранение идентификационных средств клиента от доступа третьим лицам.

13. Поставщик платёжных услуг после оказания платёжной услуги (за исключением платёжной услуги по выпуску платёжных карточек) представляет клиенту документ, подтверждающий факт оказания платёжной услуги, на бумажном носителе либо посредством сети телекоммуникаций.

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

- Поставщик платёжных услуг обеспечивает конфиденциальность сведений, полученных при оказании платёжных услуг, и не допускает их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

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

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

- покупка, продажа, имущественный наем недвижимого имущества;
- рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;
- разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения;
- покупка, продажа, имущественный наем электронных терминалов, других устройств и оборудования для обработки и передачи информации;
- связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование базы данных и информационных ресурсов;
- услуги в области логистики и курьерская деятельность, включая выполнение агентской и посреднической деятельности в данных сферах;
- создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;
- разработка и реализация средств криптографической защиты информации;
- услуги по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждению достоверности регистрационного свидетельства.

16. Поставщик платёжных услуг вправе заключить с третьими лицами договор об аутсорсинге.

При аутсорсинге поставщик платёжных услуг уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан в течение пятнадцати рабочих дней со дня заключения договора об аутсорсинге.

- аутсорсинг не допускается или прекращается в случаях:
  - выявления риска нарушения поставщиком платёжных услуг требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также воспрепятствования осуществлению Национальным Банком Республики Казахстан функций контроля за рынком платёжных услуг;
  - если третье лицо не соответствует требованиям, необходимым для обеспечения оказания платёжных услуг поставщиком платёжных услуг;
  - наличия противоречия между аутсорсингом и условиями, предъявляемыми к поставщикам платёжных услуг для осуществления деятельности по оказанию платёжных услуг;
  - аннулирования или изменения аутсорсингом условий, на основании которых поставщику платёжных услуг выдано разрешение на осуществление деятельности по оказанию платёжных услуг;
  - несополнения либо ненадлежащего исполнения третьим лицом своих обязательств по договору об аутсорсинге.
- Порядок аутсорсинга определяется внутренними правилами поставщика платёжных услуг и в соответствии с договором об аутсорсинге.

Поставщик платёжной услуги несет гражданско-правовую ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьим

лицом своих обязательств по договору об аутсорсинге. Поставщик платёжных услуг при необходимости расторгает договор об аутсорсинге при условии обеспечения бесперебойности и качества оказания платёжных услуг, а также интересов получателей платёжных услуг.

Статья 14. Требования при оказании платёжных услуг через платёжных агентов и (или) платёжных субагентов

1. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платёжная организация вправе оказывать платёжные услуги клиентам через платёжного агента или платёжного субагента на основании агентского договора по оказанию платёжных услуг.

Платёжная организация вправе привлечь платёжного агента и (или) платёжного субагента к оказанию платёжной услуги, если такое условие предусмотрено в договоре с поставщиком услуги.

2. Платёжная услуга платёжным агентом и (или) платёжным субагентом оказывается клиенту при соблюдении следующих требований:

- оказание платёжной услуги от имени банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платёжной организации;
- выполнение условий, предусмотренных пунктом 12 статьи 13 настоящего Закона;

- представление клиенту документа, подтверждающего факт оказания платёжной услуги и содержащего необходимые реквизиты;
- азимание платёжным агентом вознаграждения в соответствии с условиями договора, заключенного с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платёжной организацией, а платёжным субагентом в соответствии с договором, заключенным с платёжным агентом, а также договором между платёжным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платёжной организацией;
- предоставление клиенту информации, предусмотренной пунктом 3 настоящей статьи.

3. До начала оказания платёжной услуги платёжным агентом и (или) платёжным субагентом обеспечивается предоставление клиенту следующей информации:

- наименование платёжной услуги и адрес места ее оказания;
- наименование, бизнес-идентификационный номер, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платёжной организации, а также платёжного агента, в случае оказания платёжных услуг платёжным субагентом – наименование или фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), идентификационный номер, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) платёжного субагента.

3) номер лицензии банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на осуществление банковских операций, платёжной организацией и платёжным агентом или субагентом;

4) размер вознаграждения, удерживаемого платёжным агентом и (или) платёжным субагентом с клиента при оказании платёжной услуги (в случае его взимания).

4. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, и платёжная организация должны вести реестры своих платёжных агентов и платёжных субагентов в порядке, определенном внутренним документом банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платёжной организации.

5. Платёжный агент обеспечивает предоставление в банк, организацию, осуществляющую информацию о привлеченных платёжных субагентах в целях включения их в указанный реестр в порядке, определенном договором между ними.

6. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платёжная организация обязаны осуществлять контроль за соблюдением платёжным агентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платёжных системах, а также условий оказания платёжных услуг, установленных договором между платёжным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платёжной организацией.

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

7. Платёжный агент обязан осуществлять контроль за соблюдением платёжным субагентом требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платёжных системах и условий оказания платёжных услуг, установленных договором между платёжным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и платёжной организацией, в порядке, определенном договором между платёжным агентом и (или) платёжным субагентом, а также между платёжным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платёжной организацией.

8. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платёжная организация, заключившие агентские договоры по оказанию платёжных услуг, представляют в Национальный Банк Республики Казахстан сведения об этих услугах, а также о своих платёжных агентах и платёжных субагентах в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

9. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платёжная организация несут солидарную с платёжным агентом и платёжным субагентом, заключившими агентские договоры по оказанию платёжных услуг, ответственность перед клиентом по обязательствам платёжного агента и платёжного субагента.

#### Статья 15. Создание платёжной организации

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

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

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

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

#### Статья 16. Учетная регистрация платёжной организации

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

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

- заявление по форме, определяемой Национальным Банком Республики Казахстан;
- устав, за исключением случаев, когда платёжная организация осуществляет деятельность по типовому уставу;
- документ, определяющий порядок взаимодействия платёжной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платёжным услугам;
- бизнес-план платёжной организации, содержащий описание, прогноз и анализ следующих показателей:
  - стратегия деятельности, планируемые виды платёжных услуг, порядок их оказания;
  - сегмент рынка, на который ориентирована платёжная организация;
  - план маркетинга (формирование клиентурлы), перспективные планы развития деятельности;

источники финансирования деятельности платёжной организации, организационная структура, система внутреннего контроля и структура управления;

- размер и состав собственного капитала;
- сведения об акционерах (участниках), включающие наименование либо фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), идентификационный номер, размер доли в капитале, по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;
- сведения о руководителе (членах) исполнительного органа, включающие фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), идентификационный номер, место жительства, образование, полный перечень мест работы и должностей, описание должностей (функциональных) обязанностей с приложением копий подтверждающих документов, предшествующие дате представления заявления;
- правила осуществления деятельности платёжной организации, утвержденных органом управления платёжной организации.

Перечень обязательных условий правил осуществления деятельности платёжной организации устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

- сведения о применяемой системе управления рисками, в том числе об общих требованиях к обеспечению сохранности денег клиента;
- сведения об информационных и технологических средствах, системах безопасности, механизмах и системах контроля, необходимых для оказания планируемых платёжных услуг;

10) описание мер, обеспечивающих выполнение требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает заявление платёжной организации для прохождения учетной регистрации в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного перечня документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

4. Национальный Банк Республики Казахстан при прохождении платёжной организацией учетной регистрации присваивает платёжной организации регистрационный номер, осуществляет запись в реестре платёжных организаций, направляет платёжной организации в письменной форме уведомление с указанием регистрационного номера о прохождении учетной регистрации в срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи.

При отказе в учетной регистрации Национальный Банк Республики Казахстан направляет платёжной организации в письменной форме уведомление об отказе в учетной регистрации с указанием причины отказа в срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи.

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

6. Платёжная организация обязана указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платёжной организации.

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

#### Статья 17. Основания отказа в учетной регистрации платёжной организации

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

- представления неполных и (или) недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона;
- представления неполного перечня документов или несоответствия документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;
- если руководитель исполнительного органа платёжной организации не соответствует требованиям, установленным в статье 19 настоящего Закона;
- если платёжная организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.
- В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо в течение тридцати календарных дней вправе повторно представить заявление на учетную регистрацию или принять решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации. Повторно представленное заявление рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение пятнадцати рабочих дней.

#### Статья 18. Основания для исключения из реестра платёжных организаций

1. Платёжная организация исключается из реестра платёжных организаций в случаях:

- систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредоставления сведений о платёжных услугах в Национальный Банк Республики Казахстан;
- представления недостоверных сведений о платёжных услугах либо недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона, которые влияют на принятие решения об учетной регистрации платёжной организации;
- систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платёжных системах;
- несоответствия платёжной организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня включения в реестр платёжных организаций или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд;
- обнаружения обстоятельств, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 статьи 17 настоящего Закона;
- вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности платёжной организации;
- внесения сведений о прекращении деятельности платёжной организации в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров;
- принятия платёжной организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации. При этом платёжная организация до подачи заявления об исключении из реестра платёжных организаций исполняет все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;
- воспрепятствования платёжной организацией в проведении проверки со стороны Национального Банка Республики Казахстан либо невыполнения предписаний Национального Банка Республики Казахстан;
- поступления заявления платёжной организации в случае отказа от оказания платёжных услуг, за исключением случаев, когда такое исключение способствует нанесению ущерба интересам получателей платёжных услуг.

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

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

3. Решение Национального Банка Республики Казахстан об исключении платёжной организации из реестра платёжных организаций может быть обжаловано в порядке, определенном законами Республики Казахстан.

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

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

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

#### Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платёжной организации

- Руководитель исполнительного органа платёжной организации должен иметь высшее образование.
- Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платёжной организации лицо:
  - являвшееся 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, ликвидации лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) 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 законодательством Республики Казахстан;
  - имеющее неснятую или непогашенную судимость.
- Национальный Банк Республики Казахстан издает предписания о замене руководителя исполнительного органа платёжной организации, если:

- лицо не соответствует требованиям настоящей статьи;
- платёжная организация представила недостоверные сведения либо поддельные документы о руководителе исполнительного органа платёжной организации.

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

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

2. При принятии решения о добровольной реорганизации платёжной организации Национальному Банку Республики Казахстан представляются на согласование:

- решение о добровольной реорганизации платёжной организации;
- документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платёжной организации;
- финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации платёжной организации;
- договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платёжных организаций;

5) аудиторский отчет в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности;

- бизнес-план образованной в результате добровольной реорганизации платёжной организации на следующие три года;
- правила осуществления деятельности образованной в результате добровольной реорганизации платёжной организации.

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

4. Реорганизуемые платёжные организации в течение пятнадцати календарных дней со дня получения согласия Национального Банка Республики Казахстан на проведение добровольной реорганизации обязаны проинформировать о производимой реорганизации всех своих клиентов и поставщиков платёжных услуг путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на своем интернет-ресурсе.

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

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

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

- если руководитель исполнительного органа образованной в результате добровольной реорганизации платёжной организации не соответствует требованиям статьи 19 настоящего Закона;

2) если добровольная реорганизация платёжных организаций препятствует осуществлению контроля за рынком платёжных услуг, а также причиняет вред интересам получателей платёжных услуг.

#### Глава 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И НАДЗОР (ОВЕРСАЙТ) ЗА НИМИ, РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И КОНТРОЛЬ ЗА НИМ

#### Статья 21. Регулирование платёжных систем и надзор (оверсайт) за ними

1. В целях регулирования платёжных систем Национальный Банк Республики Казахстан:

- определяет порядок осуществления надзора (оверсайта) за платё

банковских операций в иностранных платежных системах, функционирование платежных систем, деятельность платежных организаций на территории Республики Казахстан в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, в случаях, если дальнейшее функционирование данной платежной системы или деятельность платежных организаций несет угрозу стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

3. Возобновление функционирования платежных систем, деятельности платежных организаций, участия банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в иностранных платежных системах осуществляется после устранения причин приостановления их деятельности на основании письменного уведомления Национальным Банком Республики Казахстан оператора соответствующей платежной системы, платежной организации, банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о возможности возобновления их функционирования и участия соответственно, направленного в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

## Глава 5. ПАТЕЖИ И (ИЛИ) ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

### Статья 25. Патежи и (или) переводы денег

1. Патежи осуществляются на основании и в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, норм законодательства Республики Казахстан и решениями судов.

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

Формы, обязательные реквизиты платежных документов и другие требования к их содержанию, особенности использования средств электронных платежей устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

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

- 1) передача наличных денег;
  - 2) передача электронных денег;
  - 3) перевод денег с использованием платежных документов;
  - 4) выдача платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег;
  - 5) использование средств электронного платежа.
4. Инициирование платежа и (или) перевода денег производится путем:

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

5. Патежи наличными деньгами заключаются в физической передаче наличных денег в виде банкнот и (или) монет, являющихся законным платежным средством, лицом, осуществляющим платеж, лицу, перед которым данное лицо имеет денежное обязательство.

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

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

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

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

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

11. Индивидуальные предприниматели и юридические лица при осуществлении видов деятельности, перечень которых утвержден Правительством Республики Казахстан, обязаны обеспечить в местах осуществления своей деятельности прием платежей с использованием платежных карточек по основаниям и в порядке, определенном настоящим Законом и нормативными правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

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

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

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

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

- 1) банковскому счету клиента, открытому в центральном депозитарии;
- 2) корреспондентскому счету клиента, открытому в Национальном Банке Республики Казахстан.

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

- 1) приказа клиента на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами в случае, если отправитель такого приказа предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа клиента на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;
- 2) приказа организатора торгов на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа организатора торгов на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;
- 3) приказа клиринговой организации на осуществление переводов денег по итогам клиринговой сессии в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа клиринговой организации.

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

Центральный депозитарий направляет в систему значимую платежную систему платежный документ в соответствии со сводом правил центрального депозитария на основании:

- 1) приказа клиента на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами в случае, если отправитель такого приказа предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его корреспондентского счета на основании приказа клиента на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;
- 2) приказа организатора торгов на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его корреспондентского счета на основании приказа организатора торгов на регистрацию сделки с финансовыми инструментами;
- 3) одностороннего приказа Национального Банка Республики Казахстан на регистрацию сделки (операции) с финансовыми инструментами в случае выдачи Национальным Банком Республики Казахстан банковского займа участникам системы значимой платежной системы под обеспечение ценных бумаг.

### Статья 27. Банковские счета

1. Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета, договора корреспондентского счета и (или) договора банковского вклада.

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

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

2. Банку и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается открытие:

- 1) клиенту нового банковского счета в случаях, если имеются предьявленные к его банковскому счету, открытому в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, третьих лиц, об изъятии денег с банковского счета и (или) наложении ареста на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;
- 2) бездействующему наложоплательщику банковского счета, информация о котором передана банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 3) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;
- 4) банковского счета клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

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

5. По текущему счету клиента выполняются операции, связанные с:
1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;
2) приемом (зачислением) денег в пользу клиента;
3) исполнением указания клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета;
- 5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и настоящим Законом;
- 6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского счета;
- 7) предоставлении по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета;
- 8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

6. По сберегательному счету клиента выполняются операции, связанные с:

- 1) обеспечением наличия и использованием банком денег, принадлежащих клиенту;
- 2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличных, так и безналичным способом;
- 3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада;
- 4) возвратом денег клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента;
- 5) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета.

7. По корреспондентскому счету банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, выполняются операции, связанные с:

- 1) приемом (зачислением) денег, поступающих в пользу банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его (ее) клиентов;
- 2) выполнением указания банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его (ее) клиентов;
- 3) осуществлением приема и выдачи наличных денег с корреспондентского счета банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и настоящим Законом;
- 4) оказанием других услуг, предусмотренных договором корреспондентского счета.

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

8. Не являются банковскими счетами счета, по которым не производятся операции, указанные в пункте 5, 6 и 7 настоящей статьи, а также отражающие позиции бухгалтерского учета в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицевые счета (сублиция), являющиеся компонентами балансового счета, в том числе судные счета.

9. Допускается открытие клиенту банковского счета в режиме «эс-роу-счет».

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

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

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

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

Не допускается обращение взыскания на деньги клиентов, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, а также находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе».

11. Приостановление расходных операций по банковскому счету отправителя денег на основании соответствующих решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, третьих лиц, об изъятии денег с банковского счета и (или) наложении ареста на деньги, находящиеся на эс-роу-счете, не допускается.

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

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

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

12. Расходные операции по банковскому счету клиента возобновляются после отъезда уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по банковскому счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан.

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

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

2. Банку и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается открытие:

- 1) клиенту нового банковского счета в случаях, если имеются предьявленные к его банковскому счету, открытому в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, третьих лиц, об изъятии денег с банковского счета и (или) наложении ареста на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;
- 2) бездействующему наложоплательщику банковского счета, информация о котором передана банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 3) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;
- 4) банковского счета клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Положения подпунктов 1) и 2) пункта 2 настоящей статьи не распространяются на случаи открытия банковского счета клиенту – физическому лицу, предназначенного для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда) банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законами Республики Казахстан и закрыть банковский счет.

10. Размер комиссии, взимаемой банком за ведение банковского счета в случаях, предусмотренных настоящей статьей, не должен превышать максимальный размер комиссии, взимаемой банком за ведение банковского счета других клиентов.

11. При одностороннем отказе от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада банк уплачивает возмещение на дату одностороннего отказа от исполнения указанных договоров с учетом условий о вознаграждении, установленных в самих договорах.

12. Правила настоящей статьи распространяются на договоры корреспондентского счета, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Казахстан, законами Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве».

Арест, наложенный на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги клиента, об отмене ранее приняттого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения банком инкассового распоряжения, предьявленного по исполнению ранее наложенного ареста на деньги, находящегося на банковском счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

Банк отправителя денег возвращает без исполнения неисполненные требования к банковскому счету, акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, а также акты лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, при закрытии банковского счета клиента в порядке, определенном настоящим Законом.

13. Порядок действий банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при поступлении акта о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, актов о наложении ареста на деньги, находящихся на банковском счете клиента, определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

### Статья 28. Закрытие банковского счета

1. Закрытие банковского счета клиента осуществляется по заявлению клиента или самостоятельно банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета, договора банковского вклада в порядке, предусмотренном статьей 29 настоящего Закона.

Закрытие банковского счета по заявлению клиента не допускается при наличии неисполненных требований, предьявленных к банковскому счету, предусмотренных пунктом 3 статьи 29 настоящего Закона.

2. Действия договора банковского счета и договора банковского вклада прекращаются в случае прекращения деятельности клиента – юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, осуществляет закрытие банковского счета клиента – юридического лица на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

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

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

- 1) отсутствия денег на банковском счете клиента более одного года;
- 2) отсутствия движения денег на банковском счете клиента (за исключением сберегательного счета, счета, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда) более одного года;
- 3) предусмотренных договорами с банками-нерезидентами Республики Казахстан.

2. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отказывается от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Односторонний отказ от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, не допускается при наличии:

- 1) неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента;
- 2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), предоставляемому клиентом в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

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

5. При наличии условий, предусмотренных подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, допускается закрытие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского счета клиента в случае одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

6. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, направляет по адресу, имеющемуся у банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уведомление об отказе от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении, если иной порядок не предусмотрен договором банковского счета или договором банковского вклада.

7. При отсутствии денег на банковском счете клиента банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, по истечении трех месяцев со дня направления клиенту уведомления об отказе от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада ратифицирует договор банковского счета или договор банковского вклада и осуществляет закрытие банковского счета клиента, если иной порядок не предусмотрен договором банковского счета или договором банковского вклада.

8. Соответствующие акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также акты лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, в течение пяти рабочих дней после закрытия банковского счета в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи подлежат возврату банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицам, выставившим данные требования.

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

10. Размер комиссии, взимаемой банком за ведение банковского счета в случаях, предусмотренных настоящей статьей, не должен превышать максимальный размер комиссии, взимаемой банком за ведение банковского счета других клиентов.

11. При одностороннем отказе от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада банк уплачивает возмещение на дату одностороннего отказа от исполнения указанных договоров с учетом условий о вознаграждении, установленных в самих договорах.

12. Правила настоящей статьи распространяются на договоры корреспондентского счета, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

## Глава 6. ПАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### Статья 30. Виды платежных инструментов

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

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование;
- 3) чек;
- 4) вексель;
- 5) инкассовое распоряжение;
- 6) платежный ордер;
- 7) платежное извещение;

8) средство электронного платежа.

### Статья 31. Платежное поручение

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

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

3. При осуществлении платежа и (или) перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обслуживающихся в одном банке или одной организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо исполнении банком отправителя денег указаний нескольких отправителей денег в пользу одного бенефициара допускается использование сводного платежного поручения.

4. К сводному платежному поручению, оформленному на бумажном носителе, прилагается реестр лиц – отправителей денег либо бенефициаров в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

### Статья 32. Платежное требование

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

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

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

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

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

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

Допускается направление электронных копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, через электронные каналы связи, установленные между банками.

Ответственность за обоснованность предьявления платежного требования для взыскания задолженности по займу несет взъскатель.

5. Платежное требование исполняется банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег при наличии согласия отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в:

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

6. Исполнение платежного требования путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег, при недостаточности денег на его банковском счете, осуществляется по мере поступления денег на банковский счет.

Платежное требование, предьявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

### Статья 33. Чек

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

2. Чек принимается чекодержателем и предьявляется чекодержателем в банк чекодателя либо в банк чекодержателя в сроки, установленные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

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

4. У чекодателя возникает право дебетового требования к банку чекодателя в сумме, указанной в чеке. Банк чекодателя оплачивает чек, предьявленный чекодержателем, либо мотивированно отказывает в его оплате по основаниям, предусмотренным нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

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

### Статья 34. Вексель

Применение векселей для осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег регулируется вексельным законодательством Республики Казахстан.

### Статья 35. Инкассовое распоряжение

1. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных законами Республики Казахстан, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

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

3. Инкассовое распоряжение предьявляется органами государственных доходов и судебными исполнителями.

4. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей предьявляется в банк отправителя денег с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, подтверждающих обоснованность данного взыскания на основании норм, предусмотренных законами Республики Казахстан.

5. Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предьявления в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, только одного инкассового распоряжения судебного исполнителя, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.

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

6. Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предьявляются без приложения документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.

Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предьявляются в банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, с приложением соответствующих списков, определенных законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, обязательном социальном страховании, обязательном социальном медицинском страховании, на взыскание задолженности по:
обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам, социальным отчислениям, отчислениям и (или) взносам на обязательное социальное медицинское страхование;
обязательным пенсионным взносам работодателю.

7. В инкассовом распоряжении указываются назначение платежа и ссылка на норму закона Республики Казахстан, предусматривающего право изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

8. Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взы

платежной карточки и принимает решение по нему в течение тридцати календарных дней по адресу внутри Республики Казахстан или шестидесяти календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, и уведомляет об этом держателя платежной карточки способом, установленным договором между ними.

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

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

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

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

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

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

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

Статья 41. Особенности осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек

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

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

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

## Глава 8. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Статья 42. Эмитенты, владельцы электронных денег и оператор системы электронных денег

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

2. Электронные деньги вправе выпускать Национальный Банк Республики Казахстан, банки и Национальный оператор почты.

3. Владельцы электронных денег могут являться:

- 1) физические лица, получающие электронные деньги от эмитента электронных денег, агента или иных физических лиц;
  - 2) агенты;
  - 3) индивидуальные предприниматели и юридические лица, получающие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам.
4. Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

5. Эмитент электронных денег обязан осуществить идентификацию физического лица в случае приобретения им электронных денег на сумму, превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег несут ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег за ущерб, причиненный владельцу электронных денег вследствие несанкционированного доступа к электронным деньгам или их несанкционированного использования, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.

Статья 43. Выпуск и реализация электронных денег

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

Эмитент электронных денег принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте Республики Казахстан.

2. Эмитент электронных денег уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, о начале осуществления деятельности по выпуску электронных денег.

3. Возмещение эмитентом электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора.

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

5. До заключения договора выпуска, использования и погашения электронных денег эмитент электронных денег или оператор

системы электронных денег, действующий от имени владельца электронных денег, обязан предоставить физическому лицу, намеренному участвовать в системе электронных денег, информацию:

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

2) об условиях использования электронных денег;

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

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

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

1) условия выпуска (приобретения) электронных денег;

2) условия осуществления операций с использованием электронных денег, включая устанавливаемые ограничения на использование электронных денег;

3) порядок удостоверения прав владельца электронных денег на электронные деньги и осуществление операций с их использованием;

4) порядок и способы предъявления электронных денег к погашению и порядок их погашения;

5) порядок обмена информацией между эмитентом электронных денег и их владельцем при использовании электронных денег, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента электронных денег об утере контроля доступа к электронным деньгам или их несанкционированном использовании;

6) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

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

Статья 44. Использование и погашение электронных денег

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между эмитентом электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

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

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

Глава 9. ПРИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕ УКАЗАНИЯ В ФОРМЕ ПОРУЧЕНИЯ ИЛИ ТРЕБОВАНИЯ

Статья 45. Предъявление указания в форме поручения или требования

1. Указание в форме поручения или требования может быть предъявлено в электронной форме либо на бумажном носителе. Указание на бумажном носителе оформляется на бланке установленной формы и должно содержать:

1) реквизиты в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;

2) подписи инициатора и оттиск его печати (при ее наличии);

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

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

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

1) путем передачи электронным способом, без составления на бумажном носителе, с использованием соответствующих электронных каналов связи и сети телекоммуникаций;

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

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

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

6. Запрещается предъявление электронным способом указания, использование которого законодательством Республики Казахстан предусмотрено только на бумажном носителе.

7. Способы, порядок и условия предъявления инициатором указания банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, отражаются в договоре между ними, если инициатор является клиентом банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Если инициатор не является клиентом банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, то предъявление указания производится в соответствии с нормами настоящего Закона и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

8. Указание, распоряжение о его отзыве или приостановлении его исполнения составляются на казахском и (или) русском языках. Возмещение использования других языков устанавливается договором между банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его (ее) клиентом.

Статья 46. Исполнение указания

1. При приеме банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, указания банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны проверить его на соответствие требованиям к порядку составления, предъявления указания и иным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора, и исполнить с соблюдением указанных в нем условий, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, либо отказать в его исполнении.

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

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

3. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в одном банке или одной организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляется банком отправителя денег в течение одного операционного дня.

4. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

5. Отказ в исполнении указания совершается банком отправителя денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания, с указанием причины отказа.

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

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

7. Отказ в исполнении указания банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, производится по следующим основаниям:

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

2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком отправителя денег;

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

4) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-резидентами Республики Казахстан;

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

6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов направления получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

7) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Исполнением указания является выполнение банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, условий полученного указания:

1) передача указания следующему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, если банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не обслуживает бенефициара;

2) завершение перевода денег, если банк отправителя денег является банком бенефициара;

3) выдача наличных денег инициатору, предъявившему приказ о выплате наличных денег, в случае, если банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживает отправителя денег;

9. Банк бенефициара вправе произвести зачет в пользу третьего лица или в свою пользу суммы денег, обозначенной в исполненном им указании, против суммы обязательства бенефициара перед третьим лицом или данным банком или данной организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, срок исполнения которого наступил к моменту поступления такого указания в банк бенефициара, с учетом соблюдения очередности изъятия денег из банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленной законами Республики Казахстан.

Статья 47. Исполнение указания посредством стороннего поставщика платежных услуг

1. Платежная услуга, указанная в подпункте 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, оказываемая сторонним поставщиком платежных услуг, осуществляется на основании согласия клиента, предоставленного через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг и подтвержденной посредством идентификационного средства.

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

3. Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, исполняет указание клиента, поступившее через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг, в порядке и сроки, установленные статьями 46–49 настоящего Закона, с соблюдением порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

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

5. Сторонний поставщик платежных услуг несет ответственность перед клиентом и поставщиком платежных услуг, обслуживающим банковский счет, за последствия осуществления несанкционированных платежей и (или) мошеннических действий по платежам и (или) переводам денег, осуществленным в своей системе удаленного доступа.

Статья 48. Сроки исполнения указаний

1. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивает исполнение указания в день его иницирования отправителем.

2. Исполнение указания по зачислению денег на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денег в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 статьи 53 настоящего Закона.

3. Нормы данной статьи не распространяются на исполнение указаний:

- 1) предъявленных посредством инкассового распоряжения;
  - 2) подлежащих исполнению в неопределенные сроки;
  - 3) с будущей датой валютирования;
- 4) на основании которых осуществляются международные платежи и (или) переводы денег, а также расчеты по сделкам на

рынке ценных бумаг;

5) выраженных в виде согласия клиента при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров или услуг в торговом месте или при осуществлении электронной торговли;

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

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

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

Статья 49. Исполнение указания с датой валютирования

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

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

3. Перевод денег отправителя денег на специальный транзитный счет банка отправителя денег осуществляется в сроки, установленные настоящим Законом, для исполнения указания клиента, но не позднее сроков, определенных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

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

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

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

6. При зачислении денег на банковский счет бенефициара в операционный день, не соответствующий указанной в платежном документе дате валютирования, банк, нарушивший условия указания с датой валютирования, несет ответственность в порядке, определенном договором банковского счета.

Статья 50. Отзыв и приостановление исполнения указания

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

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

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

4. Исполнение указания приостанавливается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также если банку отправителя денег в соответствии с законами Республики Казахстан предъявлено требование о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, временного ограничения на распоряжение имуществом, решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лиц о приостановлении расходных операций на банковском счете отправителя денег или банка отправителя денег, а также решение уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законам Республики Казахстан исполнению раньше, чем данное указание. Банк отправителя денег не несет ответственность за убытки, связанные с приостановлением исполнения указания по вышеуказанным основаниям.

5. Отзыв указания и приостановление исполнения указания не допускаются к платежам и (или) переводам денег, связанным с уплатой платежей в бюджет и оплатой государственных услуг, сведения и информация по которым предоставлены банками государственным органам, судам через платный шлюз «электронного правительства» в соответствии с пунктом 10 статьи 25 настоящего Закона.

6. Об осуществление платежа, выдачи и исполнение указания, выдача денег банком бенефициару или получение денег бенефициаром могут быть запрещены государственными органами или должностными лицами, уполномоченными на то законами Республики Казахстан, и только по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Статья 51. Исполнение постоянного распоряжения отправителя денег

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

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

3. Постоянное распоряжение отправителя денег может быть оформлено на бумажном носителе либо в электронной форме в порядке, определенном банком отправителя денег.

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

4. В постоянном распоряжении отправителя денег может указываться наименование документов бенефициара, подтверждающие денежное обязательство отправителя денег (подтверждающие документы), оплату которого отправитель денег поручает банку отправителя денег.

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

Статья 52. Исполнение указания путем прямого дебетования банковского счета

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 53. Исполнение указания при отсутствии или недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения указания

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

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

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

3. Исполнение банком отправителя денег указаний, предусмотренных в пункте 1 настоящей статьи, производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с учетом соблюдения очередности исполнения указаний,

Возврат денег по ошибочному указанию

- Отправленное инициатором указание является ошибочным, если указание:
  - содержит реквизиты не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя,
  - передано повторно.
- Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется банком бенефициара путем изъятия денег с банковского счета бенефициара, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия.
- Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на банковском счете бенефициара, в том числе в случае, если по банковскому счету имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполнение указания, подлежащее исполнению в неопределенные сроки.

5. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется отправителем указания, допустившим ошибочное указание или несанкционированный платеж и (или) перевод денег, за счет собственных денег в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

6. Возврат денег не производится по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного

Возврат денег по ошибочному указанию

- платежа и (или) перевода денег;
- При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег участника перевода денег (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное указание или несанкционированные платеж и (или) перевод денег.
- Порядок и сроки возврата денег по ошибочным или несанкционированным платежам и (или) переводам устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

<span></span>	<div><b>Глава 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b></div>	<span></span>
<span></span>	<div><b>Статья 58. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о платежах и платёжных системах</b></div>	<span></span>
<span></span>	<div>1. За необоснованный отказ или несвоевременное исполнение указания либо ненадлежащее исполнение поставщиками платёжных услуг указания по платежу и (или) переводу денег, совершенного в пользу бенефициара, отличного от проставленного в указании, или на сумму, отличную от проставленной в указании, участника платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных договором между ними и Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.</div>	<span></span>
<span></span>	<div>2. Если указание не исполнено, то поставщик платёжных услуг (в том числе банк-посредник), который не исполнил или ненадлежащим образом исполнил указание, полученное от предыдущего отправителя, несет перед ним ответственность. Отправитель денег не несет ответственность по платежу по гражданско-правовой</div>	<span></span>

Возврат денег по ошибочному указанию

исполняются в порядке очередности принятия их банком после снятия или отмены ареста, наложенного в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов»;

дополнить пунктом 8 следующего содержания:
«8. Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке, не распространяются на изъятие денег по требованиям, относящимся к одной очереди и (или) вышестоящей в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса.»

2) статью 741 изложить в следующей редакции:

«Статья 741. Изъятие денег без согласия клиента
Изъятие находящихся в банках и иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, денег граждан и юридических лиц без их согласия может быть произведено только на основании вступившего в законную силу судебного акта, а также в случаях, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), таможенным законодательством Евразийского экономического союза и (или) Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», «Об обязательном социальном страховании», «О платежах и платёжных системах».

Не допускается обращение взыскания на деньги клиентов, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»»;

3) пункт 1 статьи 747 изложить в следующей редакции:

«1. По договору банковского счета одна сторона (банк) обязуется принимать деньги, поступающие в пользу другой стороны (клиента), выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Допускается открытие по договору банковского счета текущего или сберегательного счета на имя третьего лица с условием депонирования (блокировки) денег, находящихся на данном текущем или сберегательном счете, без права совершения владельцем текущего или сберегательного счета расходных операций до наступления или выполнения им условий, определенных договором банковского счета.

При открытии банковского счета клиенту или заказанному им лицу для целей учета денег клиента в банке присваивается индивидуальный идентификационный код клиента на условиях, согласованных сторонами. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан»;

4) пункт 2 статьи 760 изложить в следующей редакции:

«2. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, за исключением случаев увеличения размера вознаграждения или продления срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада».

3. В Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 21, ст. 93; 2009 г., № 23, ст. 112; № 24, ст. 123; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 29; 2011 г., № 15, ст. 71; № 24, ст. 146; 149; 150; 2011 г., № 2, ст. 21; 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 7, ст. 54; № 11, ст. 102; № 13, ст. 115; № 15, ст. 125; № 16, ст. 129; № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 16; № 3, ст. 21; № 4, ст. 30; № 5, ст. 36; 41; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 94; № 18-19, ст. 119; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 2, ст. 13; № 5-6, ст. 30; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 13, ст. 63; № 14, ст. 61; 82; № 16, ст. 83; № 20, ст. 113; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 10; № 12, ст. 4-5; ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63; 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; 86; № 16, ст. 90; № 19; 19-11, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128; № 13, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 11, ст. 57; № 14, ст. 72; № 15, ст. 78; № 19; ст. 100; № 19-11, ст. 106; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 117; № 21, ст. 121; 124; № 21-II, ст. 130; 132; № 22-I, ст. 140; 143; № 22-II, ст. 144; № 22-IV, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; № 23-II, ст. 172; 2016 г., № 7-11, ст. 53; № 8-11, ст. 62)

пункт 8 статьи 97 изложить в следующей редакции:
«8. Способы осуществления платежей и (или) переводов денег определяется законодательством Республики Казахстан о платежах и платёжных системах, бюджетным законодательством Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан».

4. В Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 22-IV, ст. 112; 2009 г., № 2-3, ст. 16; 18; № 13-14, ст. 63; № 15-16, ст. 74; № 17, ст. 82; № 18, ст. 84; № 23, ст. 100; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; 29; № 11, ст. 58; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; № 22, ст. 130; 132; № 24, ст. 145; 146; 149; 2011 г., № 1, ст. 2; 3; № 2, ст. 21; 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 13, ст. 115; № 16, ст. 128; № 20, ст. 151; № 21, ст. 161; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 11; № 3, ст. 21; 22; 25; 27; № 4, ст. 32; № 5, ст. 35; № 6, ст. 43; 44; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 11, ст. 80; № 13, ст. 91; № 14, ст. 94; № 18, ст. 96; № 19, ст. 100; № 20, ст. 122; № 21, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 1, ст. 3; № 2, г. 7; № 3, ст. 15; № 4, ст. 21; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 12, ст. 57; № 14, ст. 72; № 15, ст. 76; 81; 82; № 16, ст. 83; № 20, ст. 113; № 21-22, ст. 114; 115; № 23-24, ст. 116; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44; 49; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63; 64; 65; 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 19; 19-11, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128; № 13, ст. 143; № 24, ст. 145; 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 44; 45; № 11, ст. 52; № 14, ст. 72; № 15, ст. 78; № 19; ст. 99; 100; 101; № 20-1, ст. 110; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 115; 119; № 21-I, ст. 124; № 21-II, ст. 130; № 21-III, ст. 136; 137; № 22-I, ст. 140; 143; № 22-II, ст. 144; 145; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 156; 158; № 22-VI, ст. 159; № 22-VII, ст. 161; № 23-I, ст. 169; 2016 г., № 1, ст. 4; № 6, ст. 45; № 7-11, ст. 53; 55; 57; № 8-11, ст. 62; 64; 66; 72)

1) статью 14 дополнить пунктами 1-1 и 1-2 следующего содержания:

«1-1. Лица и (или) структурные подразделения юридического лица обязаны:

1) в порядке, по форме и в сроки, установленные уполномоченным органом, уведомлять налоговые органы о получении денег и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранцев, лиц без гражданства в размере, превышающем установленный уполномоченным органом размер, в случае, когда деятельность получателя денег и (или) иного имущества направлена на оказание юридической помощи, в том числе правовое информирование, защиту и представительство интересов граждан и организаций, а также их консультирование;

2) изучение и проведение опросов общественного мнения, социологических опросов (за исключением опросов общественного мнения и социологических опросов, проводимых в коммерческих целях), а также распространение и размещение их результатов;

3) сбор, анализ и распространение информации, за исключением случаев, когда указанная деятельность осуществляется в коммерческих целях;

2) в случае, предусмотренном в подпункте 1) настоящего пункта, представлять в налоговые органы сведения о получении и расходовании денег и (или) иного имущества, полученных от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранцев, лиц без гражданства, в порядке, сроки и по форме, установленные уполномоченным органом.

Требования, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на.

Возврат денег по ошибочному указанию

