

**О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 112. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2020 года № 21271

В соответствии со статьей 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", в целях реализации Закона Республики Казахстан от 3 июля 2020 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и восстановления экономического роста" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

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

3. Департаменту информации и коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Биртанова Е.А.

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

*Председатель*

## **Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 "Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнения:

в Правилах выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требованиях к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 7) пункта 2 исключить;

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Эмитент и (или) оператор до осуществления физическим лицом платежа и (или) перевода с использованием электронных денег уведомляет данное физическое лицо об открытии ему в системе электронных денег электронного кошелька с указанием идентификационного кода электронного кошелька.";

пункты 23 и 24 изложить в следующей редакции:

"23. Платежи и иные операции с использованием электронных денег осуществляются путем передачи электронных денег их владельцем с его электронного кошелька на электронный кошелек идентифицированного владельца электронных денег при условии соблюдения процедур безопасности от несанкционированного доступа, установленных внутренними правилами системы электронных денег либо договорами, заключенными между участниками системы электронных денег.

24. После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу выдается торговый чек, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе (далее - торговый чек).

Торговый чек содержит следующие реквизиты:

1) сумма платежа;

2) время и дата совершения платежа;

3) порядковый номер торгового чека;

4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер индивидуального предпринимателя или юридического лица;

5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;

6) идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег;

7) контактные номера телефонов оператора, в том числе сотовой связи.

Допускается отражение в торговом чеке дополнительных реквизитов.";

дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

"24-1. После осуществления перевода электронных денег их владельцу выдается документ, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Допускается перевод электронных денег между участниками системы электронных денег, где получатели электронных денег являются идентифицированными владельцами электронных денег как одного, так и нескольких эмитентов в рамках одной системы электронных денег.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Эмитент обеспечивает соблюдение установленных пунктом 5 статьи 42 и пунктом 4 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах ограничений по сумме приобретения электронных денег для неидентифицированных владельцев электронных денег, сумме хранения электронных денег на электронном кошельке и общей сумме использованных электронных денег посредством электронного кошелька.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. В случае отказа владельца электронных денег от предмета гражданско-правовой сделки, приобретенного с использованием электронных денег, и принятием такого отказа индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом осуществляется возврат электронных денег владельцу электронных денег-плательщику на его электронный кошелек либо возмещение ему суммы денег, эквивалентной сумме электронных денег. Способы, порядок и сроки осуществления такого платежа устанавливаются внутренними правилами системы электронных денег.";

пункт 37 изложить в следующей редакции:

"37. При принятии индивидуальным предпринимателем и (или) юридическим лицом электронных денег от владельца электронных денег в качестве платежа по гражданско-правовым сделкам, эмитент осуществляет их погашение в порядке и сроки, установленные пунктом 8 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах.";

дополнить главой 4-1 следующего содержания:

"Глава 4-1. Прекращение операций с использованием электронных денег, выпущенных банком-эмитентом, лишенным лицензии и (или) приложения к лицензии, или действие лицензии которого приостановлено

41-1. С даты приостановления действия или лишения лицензии и (или) приложения к лицензии банка-эмитента оператор прекращает операции с использованием электронных денег, выпущенных данным эмитентом, а также информирует об этом владельцев электронных денег посредством интернет-ресурса системы электронных денег (при наличии) и личного кабинета владельца электронных денег, средств массовой информации, отправления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные владельцем электронных денег, коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений.

41-2. Допускается выкуп оператором за счет собственных средств электронных денег, выпущенных банком-эмитентом, лишенным лицензии и (или) приложения к лицензии, или действие лицензии которого приостановлено, у владельцев электронных денег - физических лиц. Оператору возмещается общая сумма выкупленных электронных денег, находящихся на его электронном кошельке, согласно очередности удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка, установленной Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.";

дополнить главой 6 следующего содержания:

"Глава 6. Удаленная и упрощенная идентификация владельца электронных денег - физического лица

50. Удаленная идентификация владельца электронных денег - физического лица осуществляется эмитентом и (или) оператором на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, в порядке и основаниям, предусмотренным Правилами оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337).

51. Идентификация владельца электронных денег - физического лица упрощенным способом осуществляется эмитентом и (или) оператором путем проведения сеанса видеоконференции или путем фиксирования изображения клиента с помощью специализированного приложения, реализующего технологию выявления движения интервьюируемого в процессе идентификации.

Упрощенная идентификация осуществляется эмитентом и (или) оператором посредством его официального интернет-ресурса и (или) мобильного приложения.

Допускается использование эмитентом и (или) оператором устройств иных индивидуальных предпринимателей и юридических лиц для проведения упрощенной идентификации владельца электронных денег - физического лица на основании заключенного договора при условии соблюдения требований пунктов 52, 53 и 54 настоящих Правил.

52. Во время проведения упрощенной идентификации эмитент и (или) оператор обеспечивает:

1) полное фиксирование лица владельца электронных денег - физического лица и документа, удостоверяющего его личность;

2) получение из открытых источников подтверждения об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег - физического лица.

Допускается установление эмитентом и (или) оператором дополнительных требований или контрольных вопросов при проведении упрощенной идентификации, если данные требования и вопросы предусмотрены внутренними правилами системы электронных денег.

53. Эмитент и (или) оператор для проведения упрощенной идентификации обеспечивает использование лицензионного программного обеспечения, направленного на поддержание состояния конфиденциальности, целостности и доступности информации.

54. Эмитент и (или) оператор принимает решение об идентификации владельца электронных денег - физического лица упрощенным способом на основании процедур, предусмотренных внутренними правилами системы электронных денег и договорами, заключенными между оператором и (или) эмитентом и владельцем электронных денег.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 221 "Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14297, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Правилах ведения реестра платежных систем, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 12 изложить в следующей редакции:

"1) самостоятельно по итогам анализа функционирования платежных систем, проведенного по окончании календарного года;"

приложения 1 и 5 изложить в редакции согласно приложениям 1 и 2 к настоящему Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 222 "Об утверждении показателей критериев значимых платежных систем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14303, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить следующие показатели критериев значимых платежных систем:

1) при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в национальной валюте на территории Республики Казахстан в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей и (или) переводов денег за вычетом объема платежей и (или) переводов денег, проведенных в национальной валюте на территории Республики Казахстан в течение года через системно значимые платежные системы;

2) при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в иностранной валюте на территории Республики Казахстан в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей и (или) переводов денег;

3) при осуществлении через платежную систему международных платежей и (или) переводов денег в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от совокупного объема отправленных из Республики Казахстан за рубеж и полученных в Республику Казахстан из-за рубежа платежей и (или) переводов денег;

4) при осуществлении через платежную систему платежей и (или) переводов денег в течение года для систем денежных переводов денег в объеме не менее двадцати пяти процентов от совокупного объема отправленных через системы денежных переводов денег по Республике Казахстан и за рубеж и полученных в Республику Казахстан через системы денежных переводов из-за рубежа платежей и (или) переводов денег;

5) при осуществлении через платежную систему межбанковских платежей по расчетам с платежными карточками в течение года в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема данных платежей;

6) при одновременном выполнении следующих двух условий:

при достижении на начало календарного года количества платежных карточек, выпущенных в рамках данной платежной системы, двадцати пяти процентов от общего количества платежных карточек в обращении;

при осуществлении через платежную систему в течение календарного года операций в объеме не менее двадцати пяти процентов от общего объема платежей с использованием платежных карточек."

Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнения по вопросам  
совершенствования  
регулируемого субъектов  
рынка платежных услуг  
Приложение 1  
к Правилам ведения  
реестра платежных систем  
Форма  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

**Информация о создании на территории Республики Казахстан собственной  
платежной системы или начале функционирования на территории Республики  
Казахстан иностранной платежной системы**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование, бизнес-  
идентификационный номер  
(при наличии)  
оператора платежной системы)

настоящим сообщает о создании на территории Республики Казахстан собственной  
п л а т е ж н о й с и с т е м ы / н а ч а л е  
функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной  
системы

(ненужное вычеркнуть)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(название платежной системы)

с \_\_\_\_\_

— —  
(дата начала функционирования платежной системы на территории Республики  
К а з а х с т а н —  
дата вступления в силу договора, заключенного оператором платежной системы с  
п е р в ы м  
участником платежной системы).

1. Наименование, почтовый адрес и место нахождения оператора платежной  
с и с т е м ы :

\_\_\_\_\_  
— — — —  
\_\_\_\_\_

— — — —

— — — —

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

— — — —

— — — —

— — — —

— — — —  
(телефон, факс, адрес электронной почты (при наличии))

2. Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 Закона Р е с п у б л и к и  
Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах"

— — — —  
(интернет-ресурс)

3. Перечень представляемых документов в соответствии с пунктом 5 статьи 5  
З а к о н а  
Республики Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах":

1) \_\_\_\_\_;

2) \_\_\_\_\_.

4. Сведения об участниках платежной системы – резидентах Республики Казахстан (с приложением копий договоров на участие в платежной системе)

— — — —

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются  
д о с т о в е р н ы м и  
и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую  
з а к о н о м  
тайну, содержащихся в информационных системах.



Первый руководитель оператора платежной системы или лицо,  
уполномоченное на подписание \_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 2  
к Перечню некоторых  
постановлений Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнения по вопросам  
совершенствования  
регулирования  
субъектов рынка платежных услуг

Приложение 5  
к Правилам ведения  
реестра платежных систем  
Форма  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

**Информация об участии в платежной системе, в том числе в иностранной  
платежной системе**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(наименование, бизнес-  
идентификационный номер  
банка или организации,  
осуществляющей отдельные  
виды банковских операций)

1) Название платежной системы:

\_\_\_\_\_  
- - - -  
\_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(дата заключения договора на участие в платежной системе, в том числе  
в иностранной платежной системе)

3) Оператор платежной системы:

\_\_\_\_\_  
- - - -  
\_\_\_\_\_

(наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии) оператора платежной системы)

Почтовый адрес и место нахождения оператора платежной системы:

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

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

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

(телефон, факс, адрес электронной почты (при наличии))

4) Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах"

\_\_\_\_\_

– – – –

\_\_\_\_\_

– – – –

(интернет-ресурс)

5) Копия (копии) договора (договоров), на основании которого (которых) осуществляется участие в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе:

1) \_\_\_\_\_;

2) \_\_\_\_\_

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

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую  
з а к о н о м  
тайну, содержащихся в информационных системах.

Первый руководитель банка или организации,  
осуществляющей отдельные виды банковских  
операций или лицо, уполномоченное на подписание

---

фамилия, имя, отчество (при наличии) подпись