

О платежах и платежных системах

Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК.

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего Закона см. ст.60

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕСС-РЕЛИЗ

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;

7-1) банк – участник Международного финансового центра "Астана" – участник Международного финансового центра "Астана", имеющий лицензию Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг на предоставление услуг по приему депозитов и (или) открытие и ведение банковских счетов на территории Международного финансового центра "Астана";

7-2) платежная транзакция с признаками мошенничества – платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием;

7-3) центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (далее – антифрод-центр) – юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, которое осуществляет меры, направленные на предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества;

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

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

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

21) оценка функционирования системно 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 остановки (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, филиал 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 платежных услуг – совокупность отношений, связанных с оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов;

32) государственный контроль и надзор за рынком платежных услуг (контроль и надзор за рынком платежных услуг) – деятельность Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, направленная на осуществление в пределах их компетенции 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 информационных 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, заключившие с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг;

35-1) система мгновенных платежей – платежная система, предназначенная для круглосуточного осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками, с использованием денег, находящихся в Национальном Банке Республики Казахстан, с обеспечением мгновенного зачисления денег в пользу бенефициара платежа и (или) перевода денег;

35-2) мобильные платежи – безналичные платежи, инициированные в электронной форме в пользу физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, юридического лица в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода;

36) указание – распоряжение инициатора 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 отзыве 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 (единовременный) 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 или индивидуальный предприниматель, заключившие 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 – физические 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 эффективного, 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 правил, установленных оператором данной платежной системы;

46) участник платежной системы – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе, а также платежная организация в случае, предусмотренном настоящим Законом;

47) самооценка 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) завершенность (окончателность) 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) обслуживании банковского счета клиента;

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

59) платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку 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, созданное в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;

62) платежное извещение – платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета и содержащий поручение отправителя денег обслуживающему его банку 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, оператором которой является нерезидент Республики Казахстан;

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

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

70-1) электронный кошелек электронных денег (далее – электронный кошелек) – способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими;

71) погашение электронных денег – платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных 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 информационных 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, содержащий информацию, которая позволяет отправителю денег, имеющему полномочие совершать платеж и (или) перевод денег, инициировать осуществление платежа и (или) перевода денег, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и 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 третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100-VII (вводится в действие с 01.03.2022); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.05.2024 № 86-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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) – нерезидентами Республики Казахстан, регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных законами Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и "Об игорном бизнесе". 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-нерезидентов Республики Казахстан, созданные на территории Республики Казахстан.

4. На субъектов рынка платежных услуг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.07.2020 № 356-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 формы, 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 платежных карточек;

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

9) правила применения чеков на территории Республики Казахстан;

10) правила оказания банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан 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 Национальным Банком Республики Казахстан и банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

17) правила установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками – участниками Международного финансового центра "Астана";

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, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан 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.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4-1. Полномочия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в области платежей и платежных систем

Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в целях защиты интересов потребителей финансовых услуг осуществляет в пределах своей компетенции контроль и надзор за соблюдением банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

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;

9) меры по обеспечению и внедрению в платежной системе организационных и процедурных мероприятий, направленных на предотвращение мошенничества, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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 наименовании, почтовом адресе и месте нахождения оператора платежной системы;

1-1) сведения, содержащие название платежной системы;

2) сведения о руководителе (членах) исполнительного органа;

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

4) сведения об учредителях (акционерах) оператора платежной системы, имеющих долю (акции) более десяти процентов в капитале оператора платежной системы;

5) сведения, содержащие дату начала функционирования платежной системы на территории Республики Казахстан. Под датой начала функционирования понимается дата вступления в силу договора, заключенного оператором платежной системы с первым участником 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 копий договоров, на основании которых осуществляется участие в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе, а также сведений, содержащих название платежной системы, наименование и почтовый адрес оператора платежной системы.

В договоре (договорах), на основании которого (которых) осуществляется участие в иностранной платежной системе, должен быть предусмотрен порядок получения банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, сведений и информации о бенефициаре и отправителе по платежам и (или) переводам денег, за исключением платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек.

7. Исключен Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 в 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;

6) доля количества платежных карточек, выпущенных в рамках данной платежной системы, от общего количества платежных карточек в обращении на начало календарного года, а также общий объем платежей и (или) переводов денег, проведенных через данную платежную систему в течение календарного года, с использованием платежных карточек, выпущенных в такой платежной системе, не менее показателей, установленных 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 анализа функционирования платежных систем, проведенного по окончании календарного года;

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 реестр платежных систем;

2) публикует данную информацию на своем интернет-ресурсе;

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

6. Платежная система относится к системно значимой, значимой или иной платежной системе с даты внесения Национальным Банком Республики Казахстан сведений в реестр платежных систем.

Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 7. Завершенность (окончателность) платежей и (или) переводов денег в платежных системах

1. Платеж и (или) перевод денег считаются завершенными (окончательными) в платежной системе после зачисления денег участнику платежной системы, в пользу которого осуществлены данные платеж и (или) перевод.

2. Оператор системно значимой платежной системы гарантирует завершенность (окончателность) платежа и (или) перевода денег в платежной системе в режиме реального времени, предусматривающем обработку и исполнение указаний немедленно при их поступлении в платежную систему, или до конца текущего операционного дня.

3. Платежи и (или) переводы денег, направленные в платежную систему ее участником до получения им копии решения суда о применении процедуры реструктуризации задолженности должника, реабилитационной процедуры, признании должника банкротом и ликвидации с возбуждением процедуры банкротства, вынесенного в отношении клиента, являются безотзывными и окончательными, подлежат исполнению и завершению.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.12.2019 № 290-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 8. Оператор и участники платежной системы

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

Допускается совмещение функций оператора платежных систем с функцией оператора системы электронных денег.

2. Оператор платежной системы:

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

2) осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) платежной системы, индивидуальное исполнение указаний или клиринг;

3) заключает договор с участником платежной системы об участии в платежной системе;

4) определяет систему управления рисками в платежной системе;

5) обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;

6) обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;

7) обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам;

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

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

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

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

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

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

1) об утвержденных изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения этих изменений и дополнений в действие;

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

Сноска. Статья 8 с изменением, внесенным Законом РК от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 9. Требования для операторов системно значимой или значимой платежной системы

1. Оператор системно значимой или значимой платежной системы определяет во внутренних документах:

- 1) полномочия и регламент работы органа управления;
- 2) полномочия высшего, исполнительного органов управления;
- 3) систему управления рисками в платежной системе;
- 4) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и третьими лицами, предоставляющими услуги для функционирования платежной системы;
- 5) критерии обеспечения эффективности работы платежной системы, по которым оценивается удовлетворение потребностей участников платежной системы качеством оказываемых услуг.

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

3. Система управления рисками в платежной системе определяет процедуры:

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

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

5. Клиент участника платежной системы относится к значимому клиенту участника системно значимой или значимой платежной системы в случае, если его доля в общем объеме платежей и (или) переводов денег, осуществленных через данную платежную систему за год, составляет десять или более десяти процентов.

6. Оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы:

- 1) проводит анализ потребностей участников платежных систем на предмет их удовлетворенности качеством предоставляемых услуг;
- 2) обеспечивает функционирование механизма обратной связи с участниками платежных систем.

7. Оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты проведенного анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников

качеством предоставляемых услуг на своем интернет-ресурсе с учетом результатов рассмотрения поступивших за отчетный год обращений и запросов посредством механизма обратной связи.

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

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

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

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

9. Основные результаты проведенной самооценки функционирования платежной системы, отражающие информацию о соответствии платежной системы международным стандартам, подлежат опубликованию оператором системно значимой или значимой платежной системы в течение пятнадцати рабочих дней после ее завершения на своем интернет-ресурсе.

Сноска. Статья 9 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Глава 3. РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 10. Поставщики платежных услуг

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

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

Статья 11. Критерии и способы определения значимых поставщиков платежных услуг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Национальный Банк Республики Казахстан относит поставщиков платежных услуг к значимым поставщикам платежных услуг самостоятельно по итогам проведенного анализа рынка платежных услуг.

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

4. Значимый поставщик платежных услуг определяет:

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

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

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

6. Значимый поставщик платежных услуг:

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

Сноска. Статья 11 с изменением, внесенным Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12. Виды платежных услуг

1. Виды платежных услуг:

- 1) услуги по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета;
- 2) услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;
- 3) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;

- 4) услуги по осуществлению переводов денег без открытия банковского счета;
- 5) услуги по выпуску и погашению электронных денег;
- 6) услуги по выпуску платежных карточек;
- 7) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;
- 8) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;
- 9) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в 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 платежным услугам:

- 1) услуги по передаче наличных денег лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым (которыми) плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;
- 2) услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей;
- 3) услуги по сбору и передаче денег в целях благотворительной или некоммерческой деятельности;
- 4) услуги по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой без открытия банковского счета;
- 5) услуги, обеспечивающие технологическую поддержку оказания платежных услуг, в том числе связанные с обработкой и хранением данных, аутентификацией получателей платежных услуг, а также передачей в пользование и технологической поддержкой электронных терминалов и оборудования, используемого при оказании платежных услуг;
- 6) услуги, 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 информационное и технологическое взаимодействие между бенефициаром – индивидуальным предпринимателем, юридическим лицом и поставщиком платежных услуг при осуществлении последним переводов денег в пользу бенефициара по принятым от плательщиков платежам без участия третьих лиц.

Статья 13. Оказание платежных услуг

1. Запрещается оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

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

2. Платежные услуги оказываются:

1) указанные в пункте 1 статьи 12 настоящего Закона, – банками при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов и переводные операции, банками, осуществляющими деятельность без лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с законами Республики Казахстан;

2) указанные в подпунктах 2), 3), 4), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за исключением поставщиков платежных услуг, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на переводные операции. При этом:

платежные услуги, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов;

платежные услуги, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – Национальным оператором почты, а также при наличии у него лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов – платежная услуга, предусмотренная подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;

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

Порядок оказания услуги по почтовым переводам денег регулируется Законом Республики Казахстан "О почте";

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

5) платежным агентом и платежным субагентом платежных услуг, указанных в подпунктах 2), 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии агентского

договора по оказанию платежных услуг в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и платежных организаций.

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

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

Допускается оказание платежной организацией платежных услуг по приему платежей в бюджет без открытия банковского счета клиента при наличии агентского договора по оказанию платежных услуг, заключенного с банком и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Платежная организация при оказании платежных услуг использует свой банковский счет в целях зачисления денег исключительно для оказания платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона.

В договорах оказания платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, должны быть определены порядок перевода денег с банковского счета платежной организации на банковский счет поставщика услуги, права и обязанности сторон, а также порядок вознаграждения платежной организации за оказание платежной услуги и условия привлечения платежной организации к оказанию платежной услуги.

4. Платежная услуга оказывается на основании договора, заключенного между клиентом и поставщиком платежных услуг, который должен содержать следующие существенные условия:

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

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

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

5. Поставщик платежных услуг вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, предусмотренные в пункте 4 настоящей статьи, в сторону их улучшения для клиента.

Поставщик платежных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения между поставщиком платежных услуг и клиентом договора комиссии по оказываемым платежным услугам, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым поставщик платежных услуг уведомляет клиента об изменении комиссий в порядке и сроки, предусмотренные договором между ними.

Поставщик платежных услуг по платежной услуге, оказываемой в разовом порядке посредством систем удаленного доступа, обеспечивает ознакомление клиента с существенными условиями договора на казахском или русском языках, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи, до оказания платежной услуги.

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

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

Запрещается изменение поставщиком платежных услуг условий и реквизитов указания клиента.

Примечание РЦПИ!

Пункт 8 вводится в действие с 01.06.2017.

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

Примечание РЦПИ!

Пункт 9 вводится в действие с 01.06.2017.

9. В целях реализации прав клиента на получение платежных услуг и информационных банковских услуг от стороннего поставщика платежных услуг поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, обязан

обеспечить стороннему поставщику платежных услуг доступ к банковскому счету и информации клиента в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан.

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

Примечание РЦПИ!

Пункт 10 вводится в действие с 01.06.2017.

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

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

12. Поставщик платежных услуг при оказании платежной услуги обеспечивает соблюдение следующих условий:

1) проведение надлежащей проверки и идентификации клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) наличие в платежном документе о платеже и (или) переводе денег и передачу участнику платежа и (или) перевода денег реквизитов по отправителю денег и бенефициару, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", за исключением случаев оказания платежной организацией услуг, предусмотренных подпунктами 3) и 7) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;

3) сохранение в течение пяти лет после оказания платежной услуги либо закрытия банковского счета клиента сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и (или) бенефициара;

4) сохранность идентификационных средств клиента от доступа третьим лицам.

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

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

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

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

Поставщик платежных услуг вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.

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

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

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

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

17. Аутсорсинг не допускается или прекращается в случаях:

1) возникновения риска нарушения поставщиком платежных услуг требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также воспрепятствования осуществлению Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций функций контроля и надзора за рынком платежных услуг;

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

3) наличия противоречия между аутсорсингом и условиями, предъявляемыми к поставщикам платежных услуг для осуществления деятельности по оказанию платежных услуг;

4) аннулирования или изменения аутсорсингом условий, на основании которых поставщику платежных услуг выдано разрешение на осуществление деятельности по оказанию платежных услуг;

5) неисполнения либо ненадлежащего исполнения третьим лицом своих обязательств по договору об аутсорсинге.

18. Порядок аутсорсинга определяется внутренними правилами поставщика платежных услуг и в соответствии с договором об аутсорсинге.

Поставщик платежных услуг несет гражданско-правовую ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение третьим лицом своих обязательств по договору об аутсорсинге. Поставщик платежных услуг при необходимости расторгает договор об аутсорсинге при условии обеспечения бесперебойности и качества оказания платежных услуг, а также интересов получателей платежных услуг.

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 11.12.2023 № 44-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

- 1) оказание платежной услуги от имени банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организации;
- 2) выполнение условий, предусмотренных пунктом 12 статьи 13 настоящего Закона;
- 3) представление клиенту документа, подтверждающего факт оказания платежной услуги и содержащего необходимые реквизиты;
- 4) взимание платежным агентом вознаграждения в соответствии с условиями договора, заключенного с банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией, а платежным субагентом в соответствии с договором, заключенным с платежным агентом, а также договором между платежным агентом и банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или платежной организацией;
- 5) предоставление клиенту информации, предусмотренной пунктом 3 настоящей статьи.

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

- 1) наименование платежной услуги и адрес места ее оказания;
- 2) наименование, идентификационный номер, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платежной организации, платежного агента, а также платежного субагента.

Платежный агент и платежный субагент, являющиеся индивидуальными предпринимателями, дополнительно указывают информацию об их фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность);

- 3) номер лицензии банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на осуществление банковских операций либо регистрационный номер учетной регистрации платежной организации;
- 4) размер вознаграждения, удерживаемого платежным агентом и (или) платежным субагентом с клиента при оказании платежной услуги (в случае его взимания).

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

5. Платежный агент обеспечивает предоставление в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, или платежную организацию

информации о привлеченных платежных субагентах в целях включения их в указанный реестр в порядке, определенном договором между ними.

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

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

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

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

9. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, платежная организация несут солидарную с платежным агентом и платежным субагентом, заключившим агентские договоры по оказанию платежных услуг, ответственность перед клиентом по обязательствам платежного агента и платежного субагента.

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Статья 15. Создание платежной организации

1. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве платежной организации, не имеет права использовать в своем наименовании слова "платежная организация",

производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по оказанию платежных услуг.

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

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

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

Статья 15-1. Формирование уставного капитала платежной организации

1. Минимальный размер уставного капитала платежной организации устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан и формируется до обращения платежной организации в Национальный Банк Республики Казахстан для прохождения учетной регистрации.

2. Уставный капитал платежной организации формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 15-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 16. Учетная регистрация платежной организации

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

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

1) заявление по форме, определяемой Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан);

1-1) копии документов, подтверждающих формирование уставного капитала;

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

3) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды

банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам;

4) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

5) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

6) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

7) правила осуществления деятельности платежной организации, утвержденные органом управления платежной организации.

Перечень обязательных условий правил осуществления деятельности платежной организации устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

8) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

9) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

10) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

4. Национальный Банк Республики Казахстан при прохождении платежной организацией учетной регистрации присваивает платежной организации регистрационный номер, осуществляет запись в реестре платежных организаций, направляет платежной 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 платежной организации в письменной форме уведомление об отказе в учетной регистрации с указанием причины отказа в срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи.

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

6. Платежная организация обязана указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной организации.

7. Платежная 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.

8. Иностранные структуры без образования юридического лица, зарегистрированные в иностранном государстве (на территории), включенном (включенной) в составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться долями участия в уставном капитале платежных организаций.

Косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) долями участия в уставном капитале платежной организации предоставляет возможность определять решения юридического лица участника платежной организации через владение (голосование) долями участия в уставном капитале (акциями) других юридических лиц.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Основания отказа в учетной регистрации платежной организации

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

- 1) представления неполных и (или) недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 настоящего Закона;
- 2) представления неполного перечня документов или несоответствия документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;
- 3) если руководитель исполнительного органа платежной организации не соответствует требованиям, установленным в статье 19 настоящего Закона;
- 4) если платежная организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.

2. В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо вправе повторно представить заявление на учетную регистрацию при устранении причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, или принять решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации.

Неустранение причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, является основанием для отказа в повторном рассмотрении указанного заявления.

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

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными законами РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 18. Основания для исключения из реестра платежных организаций

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

1) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления сведений о платежных услугах в Национальный Банк Республики Казахстан;

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

3) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

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

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

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

7) внесения сведений о прекращении деятельности платежной организации в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров;

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

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

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

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

Уведомление направляется по месту нахождения платежной организации либо адресу, указанному в заявлении для прохождения учетной регистрации.

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

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

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

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

Сноска. Статья 18 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации

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

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

1) 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, лишении 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;

1-1) ранее являвшееся руководителем исполнительного органа платежной организации, исключенной из реестра платежных организаций по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3) и 9) пункта 1 статьи 18 настоящего Закона.

Указанное в настоящем подпункте основание применяется в течение пяти последовательных календарных лет с даты исключения платежной организации из реестра платежных организаций;

2) имеющее неснятую или непогашенную судимость.

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

1) лицо не соответствует требованиям настоящей статьи;

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

4. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо, находящееся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сноска. Статья 19 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-1. Учредители и участники платежной организации

Учредителями (участниками) (одними из учредителей, участников) платежной организации являются физические, юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица, за исключением лиц:

1) в отношении которых имеется неснятая или непогашенная судимость либо вступившее в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации;

2) находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечне организаций и лиц, связанных с

финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 19-1 в соответствии с Законом РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

1) решение о добровольной реорганизации платежной организации;

2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платежной организации;

3) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

4) договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платежных организаций;

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

6) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

7) правила осуществления деятельности образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации.

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

4. Реорганизуемые платежные 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 платежных услуг путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на своем интернет-ресурсе.

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

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

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

1) если руководитель исполнительного органа образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации не соответствует требованиям статьи 19 настоящего Закона;

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

Сноска. Статья 20 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

3) утверждает показатели критериев значимых платежных систем;

4) определяет порядок ведения реестра платежных систем.

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

1) осуществляет мониторинг системно значимых платежных систем;

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

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

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

5) проводит проверки деятельности операторов и (или) операционных центров системно значимых и значимых платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

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

7) ведет и размещает реестры системно значимых, значимых и иных платежных систем на своем интернет-ресурсе.

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

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

Сноска. Статья 21 с изменением, внесенным Законом РК от 22.11.2024 № 138-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

2. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет анализ полученной информации и формирование соответствующей отчетности и иных результатов надзора (оверсайта). Сводные результаты проведенного анализа ежегодно размещаются на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 23. Регулирование рынка платежных услуг, контроль и надзор за ним

Сноска. Заголовок статьи 23 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

1. В целях регулирования рынка платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан:

- 1) утверждает показатели, при которых поставщик платежных услуг относится к значимым поставщикам платежных услуг;
- 2) определяет порядок ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг;
- 3) разрабатывает мероприятия, направленные на повышение эффективности и надежности функционирования рынка платежных услуг.

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

- 1) осуществляет анализ рынка платежных услуг;
- 2) осуществляет анализ применения платежных инструментов;
- 3) осуществляет анализ и оценку услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;
- 4) получает от значимых поставщиков платежных услуг сведения об оказанных ими платежных услугах;
- 5) получает сведения о платежных услугах, иную информацию по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования рынка платежных услуг от поставщиков платежных услуг;
- 6) осуществляет учетную регистрацию платежных организаций;
- 7) ведет реестр платежных организаций;
- 8) ведет и размещает реестр значимых поставщиков платежных услуг на своем интернет-ресурсе;
- 9) осуществляет контроль и надзор за соблюдением поставщиками платежных услуг, не являющимися банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – иные субъекты рынка платежных услуг), операторами платежных систем и операционными центрами платежных систем требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

10) проводит проверки деятельности операторов платежных систем, операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг.

2-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществляет контроль и надзор за соблюдением поставщиками платежных услуг, являющимися банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и проводит проверки их деятельности.

3. При осуществлении регулирования, контроля и надзора за рынком платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан взаимодействует с государственными органами и финансовыми организациями Республики Казахстан.

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

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 24. Применение ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и санкций в отношении операторов платежных систем, операционных центров платежных систем, поставщиков платежных услуг

Сноска. Заголовок статьи 24 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Национальный Банк Республики Казахстан в пределах своей компетенции применяет к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем и иным субъектам рынка платежных услуг ограниченные меры воздействия и санкции за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона Республики Казахстан "Об игорном бизнесе" в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях и Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан".

2. Национальный Банк Республики Казахстан приостанавливает участие банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в иностранных платежных системах, 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.

4. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в пределах своей компетенции применяет меры надзорного реагирования за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и Закона Республики Казахстан "Об игорном бизнесе" в отношении поставщиков платежных услуг, являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

5. В отношении операторов платежных систем, операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

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

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описание нарушений, причин и (или) условий, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

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

7. Письменное предупреждение является уведомлением Национального Банка Республики Казахстан о возможности применения к иному субъекту рынка платежных

услуг санкции в случае выявления Национальным Банком Республики Казахстан в течение одного года после вынесения данного предупреждения аналогичного нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

8. Письменным соглашением является заключенное между Национальным Банком Республики Казахстан и иным субъектом рынка платежных услуг письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает иной субъект рынка платежных услуг до устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

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

9. Иной субъект рынка платежных услуг обязан уведомить Национальный Банк Республики Казахстан об исполнении ограниченной меры воздействия в сроки, указанные в документе Национального Банка Республики Казахстан о применении ограниченной меры воздействия.

10. Порядок применения ограниченных мер воздействия в отношении иных субъектов рынка платежных услуг определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

11. Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить к иному субъекту рынка платежных услуг ограниченные меры воздействия, определенные настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему ограниченных мер воздействия или санкций.

12. В случае отсутствия возможности устранения нарушения и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по независящим от иного субъекта рынка платежных услуг причинам срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен Национальным Банком Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 08.07.2024 № 116-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 5. ПЛАТЕЖИ И (ИЛИ) ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

Статья 25. Платежи и (или) переводы денег

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

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

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

Используемые для осуществления платежей и (или) переводов денег сведения и реквизиты могут быть представлены в виде штрихового кода, присваиваемого поставщиком платежных услуг либо оператором платежной системы.

Национальный стандарт штрихового кода, присваиваемого поставщиком платежных услуг или оператором платежной системы для осуществления платежей за предоставленные товары, работы или услуги в рамках предпринимательской деятельности, разрабатывается Национальным Банком Республики Казахстан совместно с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет. Для осуществления платежей с использованием штрихового кода могут использоваться иные стандарты организаций, не противоречащие Национальному стандарту штрихового кода.

Национальный Банк Республики Казахстан совместно с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет, устанавливает минимальный перечень реквизитов, используемых для осуществления платежей с использованием штрихового кода, не включающий банковскую тайну.

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

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

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

- 1) предъявления инициатором платежного документа;
- 2) использования держателем средства электронного платежа;

3) внесения инициатором наличных денег для перевода денег посредством электронных терминалов и иных устройств;

4) направления инициатором согласия на осуществление платежа, в том числе мобильного платежа, посредством систем удаленного доступа.

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

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

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

8. Платежи и (или) переводы денег, осуществляемые юридическими лицами, филиалами или представительствами юридического лица через поставщиков платежных услуг, осуществляются только с использованием банковских счетов и (или) электронных кошельков.

Часть первая настоящего пункта не распространяется на уплату юридическими лицами платежей в бюджет, платежей за государственные услуги, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений.

9. Платежи по сделке, сумма которой превышает тысячекратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату совершения платежа, осуществляются индивидуальными предпринимателями, состоящими на регистрационном учете в качестве плательщика налога на добавленную стоимость, или юридическими лицами в пользу другого индивидуального предпринимателя, состоящего на регистрационном учете в качестве плательщика налога на добавленную стоимость, или юридического лица 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 пенсионных взносов работодателя, 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.

10-1. Исключен Законом РК от 31.12.2021 № 100-VII (вводится в действие с 01.01.2022).

11. Индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, при осуществлении отдельных видов деятельности обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства) для приема платежей с использованием платежных карточек и (или) прием платежей с использованием системы мгновенных платежей.

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

Допускается участие в системе мгновенных платежей платежных организаций в случаях и порядке, которые определены Национальным Банком Республики Казахстан.

При осуществлении платежей посредством системы мгновенных платежей зачисление денег в пользу бенефициара обеспечивается обслуживающим бенефициара поставщиком платежных услуг – участником системы мгновенных платежей в мгновенном режиме.

Перевод денег между поставщиками платежных услуг (окончательный расчет) посредством системы мгновенных платежей совершается по результатам клиринга и обеспечивается деньгами, находящимися в Национальном Банке Республики Казахстан .

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, не распространяются на индивидуального предпринимателя и (или) юридическое лицо, которые осуществляют денежные расчеты при проведении торговых операций, выполнении работ, оказании услуг без использования наличных денег.

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.

13. Отказ в осуществлении платежей и (или) переводов денег платежными организациями производится в случаях, предусмотренных настоящим Законом и законами Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и "Об игорном бизнесе".

Сноска. Статья 25 с изменениями, внесенными законами РК от 20.06.2017 № 76-VI (вводится в действие с 01.01.2023); от 25.12.2017 № 122-VI (порядок введения в

действие см. ст. 11); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 08.07.2024 № 116-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 25-1. Антифрод-центр

1. Антифрод-центр:

1) осуществляет сбор, консолидацию и хранение сведений о событиях и попытках по платежным транзакциям с признаками мошенничества, поступивших от финансовых организаций, платежных организаций, операторов сотовой связи и органов уголовного преследования;

2) обрабатывает и анализирует данные по платежам и (или) переводам денег, отнесенным в соответствии с установленными критериями к платежным транзакциям с признаками мошенничества, необходимые финансовым организациям, платежным организациям, операторам сотовой связи, органам уголовного преследования;

3) предоставляет информацию, необходимую для предотвращения платежных транзакций с признаками мошенничества, финансовым организациям, платежным организациям, операторам сотовой связи, органам уголовного преследования, в том числе информацию об угрозах, уязвимостях, предпосылках возникновения событий, а также методах их предупреждения и ликвидации последствий;

4) обеспечивает соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

5) выполняет иные функции, определенные Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения) признаются финансовой организацией, платежной организацией платежной транзакцией с признаками мошенничества:

1) если имеется заявление клиента о выявлении им платежной транзакции с признаками мошенничества;

2) если имеется подтвержденная информация от органа уголовного преследования;

3) если в соответствии с внутренними документами финансовой организации, платежной организации имеются такие основания;

4) если бенефициар платежа и (или) перевода денег находится в базе данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества.

3. Требования к порядку осуществления деятельности антифрод-центра и взаимодействия антифрод-центра с лицами, участвующими в деятельности антифрод-центра, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Лицами, участвующими в деятельности антифрод-центра, являются финансовые организации, платежные организации, операторы сотовой связи, органы уголовного преследования, Национальный Банк Республики Казахстан и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций .

4. Орган уголовного преследования в течение трех рабочих дней с момента получения сообщения (информации) от антифрод-центра по платежной транзакции с признаками мошенничества информирует антифрод-центр о необходимости уведомления финансовых организаций, платежных организаций о наличии оснований для отказа в осуществлении платежа и (или) перевода денег и дальнейшем приостановлении либо их отсутствии для возобновления платежа и (или) перевода денег. В случае неинформирования органом уголовного преследования в течение трех рабочих дней о дальнейших действиях финансовые организации, платежные организации осуществляют данный платеж и (или) перевод денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих осуществлению данного платежа и (или) перевода денег.

5. Финансовая организация, платежная организация при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества осуществляют следующие действия:

1) приостанавливают исполнение указания и (или) блокируют сумму денег на срок не более трех рабочих дней;

2) в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставляют клиенту информацию о приостановлении исполнения указания и (или) блокировании платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований;

3) направляют уведомление в антифрод-центр для отправки информации по платежной транзакции с признаками мошенничества в орган уголовного преследования для последующего проведения мероприятий, установленных законами Республики Казахстан;

4) в случае неполучения по истечении трех рабочих дней решения органа уголовного преследования о дальнейшем приостановлении платежа и (или) перевода денег либо об отсутствии необходимости в приостановлении такого платежа и (или)

перевода денег осуществляют данный платеж и (или) перевод денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих проведению данного платежа и (или) перевода денег.

6. Финансовые организации, платежные организации при получении информации от антифрод-центра о лицах, связанных с платежными транзакциями с признаками мошенничества, отказывают или приостанавливают в исполнении указания в сроки и порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

7. Антифрод-центр и лица, участвующие в деятельности антифрод-центра, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

8. Финансовые организации, платежные организации обязаны направлять в антифрод-центр информацию обо всех событиях и (или) попытках осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества по форме, в сроки и порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

9. Антифрод-центр вправе предоставлять органам уголовного преследования данные по платежным транзакциям с признаками мошенничества, в том числе относящиеся к банковской и иной охраняемой законом тайне, в соответствии с законами Республики Казахстан.

10. Антифрод-центр осуществляет формирование и ведение баз данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества, представляет к ним доступ лицам, участвующим в деятельности антифрод-центра, в режиме реального времени в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

11. Антифрод-центр осуществляет без согласия клиента обмен данными с финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, обработку данных по платежным транзакциям с признаками мошенничества, включающими сведения о клиенте-физическом лице, его индивидуальном идентификационном номере, номере банковского счета и (или) платежной карточки, абонентском номере сотовой связи, документе, удостоверяющем личность, и другие сведения, необходимые для идентификации клиента и платежей и (или) переводов денег с его участием.

Сноска. Глава 5 дополнена статьей 25-1 в соответствии с Законом РК от 21.05.2024 № 86-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 26. Особенности осуществления платежей и (или) переводов денег специализированной некоммерческой организацией, выполняющей функции центрального депозитария по сделкам с финансовыми инструментами

Сноска. Заголовок статьи 26 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

3) приказа клиринговой организации на осуществление переводов денег по итогам клиринговой сессии в случае, если отправитель денег предоставил центральному депозитарию право на списание денег с его банковского счета на основании приказа 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 системно значимую платежную систему клиент предоставляет оператору либо операционному центру системно значимой платежной системы согласие на списание денег с его корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке Республики Казахстан, при исполнении в системно значимой платежной системе платежного документа центрального депозитария.

Центральный депозитарий направляет в системно значимую платежную систему платежный документ в соответствии со сводом правил центрального депозитария на 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 системно значимой платежной системы под обеспечение ценных бумаг.

Сноска. Статья 26 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 предъявленные 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, требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;

2) бездействию налогоплательщику 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:

1) банковского счета клиенту – физическому лицу, предназначенного для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, единовременных пенсионных выплат, зачисляемых из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), целевых накоплений и (или) выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 2) предусмотрены изменения Законом РК от 22.11.2024 № 138-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

2) банковских счетов в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде.

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

4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным 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) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);**

7) предоставлением 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 наличным, так и безналичным способом;
- 3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада;

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

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

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 банками – участниками Международного финансового центра "Астана", между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, между банками и финансовыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан

Особенности открытия и ведения корреспондентских счетов банками банкам – участникам Международного финансового центра "Астана", в том числе валюта и перечень операций, устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

7-1. Выдача наличных денег с банковских счетов осуществляется в соответствии с правилами снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов и в пределах размера сумм, определенного совместным актом Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по государственному планированию, если меньший размер не предусмотрен договором банковского счета и не установлен субъектом финансового мониторинга в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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 (субпозиции), являющиеся компонентами балансового счета, в том числе ссудные счета.

9. Допускается открытие клиенту банковского счета в режиме "эскроу-счет".

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

На деньги, находящиеся на эскроу-счете, не допускаются наложение ареста и обращение взыскания иначе как по судебному акту по делу, связанному с условиями договора эскроу-счета.

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

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

Не допускается обращение взыскания:

1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан;

2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 2-2) предусмотрены изменения Законом РК от 22.11.2024 № 138-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;

3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;

4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";

5) на активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;

5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

6) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;

7) на деньги клиентов, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), по банковским займам на основании платежных требований.

8) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

9) на деньги, находящиеся на сберегательных счетах, являющиеся предметом залога по выданным банковским займам, в размере суммы непогашенного основного долга по таким банковским займам на основании платежных требований;

10) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках".

11) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

12) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуру судебного банкротства в соответствии с Законом

Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

Положение подпункта 6) части третьей настоящего пункта не распространяется на изъятие денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

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 либо информации уполномоченного органа об организациях и физических лицах, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также список лиц, причастных к террористической деятельности, а также временное ограничение на распоряжение имуществом на основании актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании актов о наложении ареста на деньги клиента осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Не допускаются наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом, по банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий, на деньги, находящиеся на банковских

счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, а также 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", активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", деньги филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности.

Положение части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов и его территориальными органами, о приостановлении

расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.

12. Расходные операции по банковскому счету клиента возобновляются после отзыва 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, законами Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и "О реабилитации и банкротстве".

Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, возобновляет расходные операции по банковскому (банковским) счету (счетам) клиента до отзыва уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам в случае погашения клиентом суммы налоговой задолженности, указанной в распоряжении уполномоченного органа в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет о приостановлении расходных операций по банковским счетам.

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 принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся 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, находящиеся на

банковском счете клиента, определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 30.06.2017 № 80-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.12.2017 № 114-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 04.07.2018 № 171-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.12.2019 № 284-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 24.06.2021 № 52-VII (вводится в действие с 01.01.2022); от 15.11.2021 № 72-VII (вводится в действие с 01.01.2022); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.04.2023 № 223-VII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.11.2023 № 40-VIII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.05.2024 № 82-VIII (порядок введения в действие см. ст.2); от 22.11.2024 № 138-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.01.2025 № 153-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 15.03.2025 № 172-VIII (вводится в действие с 01.01.2025).

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, предъявленных 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, счетов, 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, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) более одного года;

3) предусмотренных договором 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), представляемому 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 расторгает 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 счетов, 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, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) 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 вознаграждение 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.

Сноска. Статья 29 с изменениями, внесенными Законом РК от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 6. ПЛАТЕЖНЫЕ 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 предъявления в банк отправителя денег платежного поручения.

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

3. При осуществлении платежа и (или) перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, 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 предъявления в банк отправителя денег.

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

3. Право бенефициара на предъявление платежного требования устанавливается в договоре между отправителем денег и банком отправителя денег, за исключением случаев предъявления банками, организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечными организациями, организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, 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 банками, организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечными организациями, организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, платежного требования.

Платежное требование предъявляется банками, организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечными организациями, организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного

комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, в банк отправителя денег на основании документа, содержащего согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета.

Порядок предъявления платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, а также требования о необходимости приложения к нему копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, определяются 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 предъявления платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу несет взыскатель.

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.

Примечание РЦПИ!

Пункт 6 вводится в действие с 01.01.2017.

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

Платежное требование, предъявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей на банковский счет отправителя денег – физического лица от юридического лица или индивидуального предпринимателя, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете отправителя денег или в совокупности на текущих счетах физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, открытых в одном банке, при исполнении платежного требования должна быть не менее двукратного размера прожиточного минимума,

установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

Сноска. Статья 32 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (порядок введения в действие см. ст. 3); от 05.01.2021 № 407-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 33. Чек

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

2. Чек принимается чекодержателем и предъявляется 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 выписан. Окончательное исполнение денежного обязательства чекодателя происходит в момент получения чекодержателем денег по чеку.

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

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

Статья 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 предъявления инкассового распоряжения в банк отправителя денег.

3. Инкассовое распоряжение предъявляется органами государственных доходов, судебными исполнителями, а также территориальным органом юстиции посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

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

Инкассовое распоряжение территориального органа юстиции, сформированное в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, направляется в банк отправителя денег в электронной форме с приложением исполнительных документов, подтверждающих взыскание 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 предъявления в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, только одного инкассового распоряжения судебного исполнителя или территориального органа юстиции, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, 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:

1) должником самостоятельно произведена частичная оплата долга и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя об этом;

2) на основании одного исполнительного листа осуществляется солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров;

3) постановлением судебного исполнителя определена задолженность по исполнительному документу о взыскании периодических платежей.

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

Инкассовые распоряжения органов государственных доходов предъявляются 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 работодателя.

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 взыскании налоговой задолженности, судебных исполнителей и территориального органа юстиции, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, по исполнительным документам при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на такой счет не позднее трех операционных дней, следующих за днем их поступления.

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

Сноска. Статья 35 с изменениями, внесенными законами РК от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 36. Платежный ордер

1. Безналичные платеж и (или) перевод денег между отправителем денег и банком отправителя денег, в том числе когда банк отправителя денег и бенефициар являются одним лицом, а также в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, осуществляются на основании платежного ордера.

2. В платежном ордере наименование банка (банк отправителя денег и банк бенефициара) или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, может быть указано один раз.

Статья 37. Платежное извещение

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

2. Порядок предъявления и исполнения платежных извещений определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

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

Статья 38. Средство электронного платежа

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

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

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

Глава 7. ПЛАТЕЖНАЯ КАРТОЧКА

Статья 39. Выпуск и использование платежной карточки

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

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

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

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

3. До заключения с держателем платежной карточки договора об использовании платежной карточки эмитент платежной карточки обязан информировать держателя

платежной карточки об условиях и мерах безопасности при использовании платежной карточки, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

4. Исключен Законом РК от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Статья 39 с изменением, внесенным Законом РК от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 40. Платежи и (или) переводы денег с использованием платежной карточки

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

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

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

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

4. Эмитент платежной карточки уведомляет держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки в случаях и порядке, предусмотренных договором между ними.

Способ и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания эмитентом платежной карточки комиссии за уведомление держателя

платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки устанавливаются в договоре между эмитентом платежной карточки и держателем платежной карточки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Приостановление или прекращение использования платежной карточки держателем платежной карточки не 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. Владельцами электронных денег могут являться:

- 1) физические лица;
- 2) агенты;
- 3) индивидуальные предприниматели и юридические лица.

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 пятидесятикратный 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 и (или) оператором системы электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего личность, либо посредством удаленной идентификации на основании сведений из доступных источников, полученных от операционного центра межбанковской системы переводов денег, или путем упрощенной идентификации.

Упрощенная идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий с фиксированием сведений об индивидуальном идентификационном номере владельца

электронных денег и получением электронной копии документа, удостоверяющего личность.

Эмитент электронных денег и (или) оператор системы электронных денег при фиксации сведений об индивидуальном идентификационном номере владельца электронных денег – физического лица осуществляет его сверку на основании сведений из доступных источников.

6. Операторами 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.

6-1. Порядок и особенности зачисления, учета и использования пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег, а также мониторинга использования адресной социальной помощи определяются Правительством Республики Казахстан по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Не допускаются обращение взыскания, наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций на электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан.

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.

С даты приостановления действия или лишения лицензии и (или) приложения к лицензии банка – эмитента электронных денег оператор системы электронных денег прекращает операции по электронным деньгам, выпущенным данным эмитентом, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Статья 42 с изменениями, внесенными законами РК от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.05.2024 № 82-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на выпуск электронных денег Национальным Банком Республики Казахстан.

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. Взимание эмитентом электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями 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 взимания эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег комиссионного вознаграждения, взимаемого с владельца электронных денег при выпуске, использовании и погашении электронных денег;

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

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

1) условия выпуска (приобретения) электронных денег;

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

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

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

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

б) 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.

Сноска Статья 43 изменениями, внесенными Законом РК от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 44. Использование и погашение электронных денег

1. Электронные деньги используются их владельцем 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.

1-1. Платежи и иные операции с использованием электронных денег осуществляются их владельцем в пользу идентифицированного владельца электронных денег.

Электронные деньги, владельцем которых является неидентифицированное физическое лицо, не подлежат погашению эмитентом электронных денег и реализации агенту (приобретению агентом).

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

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

Оператор системы электронных денег 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 операторах электронных денег, не являющихся банками, после заключения с ними соответствующего договора.

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

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

Максимальная сумма одной операции, совершаемой владельцем электронных денег – индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не должна превышать сумму, равную тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на электронном кошельке упрощенно идентифицированного владельца электронных денег – физического лица, не должна превышать сумму, равную трехсоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

5-1. Общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька неидентифицированного владельца электронных денег – физического лица в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Общая сумма платежей и (или) иных операций с использованием электронных денег с электронного кошелька упрощенно идентифицированного владельца электронных денег – физического лица на электронный кошелек идентифицированного либо упрощенно идентифицированного владельца электронных денег в течение рабочего дня не должна превышать сумму, равную трехсоткратному 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 идентифицированного 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. Взимание с владельца электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске, использовании и погашении электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег.

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

При проведении операций с ценными бумагами, выплате вознаграждения с использованием электронных денег, выплате, связанной со стимулированием использования электронных денег, допускается перевод электронных денег юридическим лицом другим юридическим или физическим лицам.

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

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

9. Сведения о владельцах и суммах принадлежащих им электронных денег, а также об операциях, совершенных с использованием электронных денег, выдаются эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег лицам по

основаниям и в пределах, которые предусмотрены статьей 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

10. Запрещается осуществлять погашение электронных денег путем перечисления денег на банковский счет или средство электронного платежа владельца электронных денег – физического лица без получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.

Сноска. Статья 44 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 печати, за исключением субъектов частного предпринимательства и юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, у которых отсутствует печать согласно законодательству страны происхождения таких юридических лиц.

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

3. Если указание или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения 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. Возможность использования других языков устанавливается договором между банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его (ее) клиентом.

Сноска. Статья 45 с изменением, внесенным Законом РК от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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. Часть первая пункта 2 действовал до 01.06.2017 .

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. Часть первая пункта 5 действовал до 01.06.2017.

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

2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и 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) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора;

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

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 5) предусмотрены изменения законами РК от 22.11.2024 № 138-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

5) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) из Государственного фонда

социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий, денег, находящихся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, а также к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";

5-1) в случаях, когда платежное требование для взыскания просроченной задолженности по займу предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

5-2) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету должника, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве", или в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности 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) при несоответствии указания требованиям нормативного правового акта, регулирующего установление банками корреспондентских отношений с банками – участниками Международного финансового центра "Астана".

Отказ в исполнении указания банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по основаниям, указанным в подпунктах 1) и 7) части первой настоящего пункта, не распространяется на инкассовые распоряжения, а также платежные документы, хранение которых предусмотрено договором между отправителем денег и банком отправителя.

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, в случае, 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 исполняемом 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.

Сноска. Статья 46 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2017 № 88-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.12.2017 № 114-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.12.2019 № 284-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 15.11.2021 № 72-VII (вводится в действие с 01.01.2022); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.11.2023 № 40-VIII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.05.2024 № 82-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 08.07.2024 № 116-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.01.2025 № 153-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 подтвержденного 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 указания клиента, поступившие 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 платежной системы или договорных отношений с поставщиком платежных услуг, обслуживающим банковский счет, порядок взаиморасчетов с последним определяется правилами данной платежной системы или условиями договора.

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

Статья 48. Сроки исполнения указаний

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

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

3. Нормы пунктов 1 и 2 настоящей 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) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования);

7) предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу.

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, за исключением указаний, предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения, отказ по которым совершается в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

Сноска. Статья 48 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

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.

Отзыв инкассового распоряжения территориального органа юстиции, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей".

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 статьями 61-9 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также если банку отправителя денег в соответствии с законами Республики Казахстан предъявлены акт о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, временном ограничении на распоряжение имуществом, решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностных 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 по 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 платежный шлюз "электронного правительства" в соответствии с пунктом 10 статьи 25 настоящего Закона.

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

Сноска. Статья 50 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.05.2024 № 86-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, подтверждающих 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, ипотечной организацией или организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, в том числе договором банковского займа, по которому права требования уступлены организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, являющимся основанием для взыскания просроченной задолженности по займу (договор займа, соглашение об открытии кредитной линии или иной документ, подтверждающий факт заемной операции либо выдачи гарантии).

2. В договоре между отправителем денег и банком отправителя денег предусматривается предварительное согласие отправителя денег на исполнение платежных документов бенефициара и указываются реквизиты бенефициара (наименование, идентификационный номер) и договора (номер, дата), в соответствии с 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, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии, должно содержаться согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета при предъявлении требования о взыскании просроченной задолженности по займу.

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

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.

Сноска. Статья 52 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого

официального опубликования); от 05.01.2021 № 407-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

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, предусмотренной законами Республики Казахстан. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления указаний в банк отправителя денег.

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

5. В период реструктуризации банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в связи с осуществлением комплекса мер, предусмотренных планом реструктуризации, банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, принимает и хранит указания, обязательства по которым приостановлены банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и содержатся в плане реструктуризации до прекращения реструктуризации. В случае прекращения реструктуризации банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны вернуть такое указание его отправителю без исполнения.

Указания, по которым обязательства не приостановлены и не включены в план реструктуризации, исполняются в порядке, определенном настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Статья 54. Исполнение судебного акта и постановления судебного исполнителя

1. Судебный акт суда Республики Казахстан о взыскании денег, а также постановление судебного исполнителя либо его копия, заверенная печатью территориального отдела органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя, об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них, санкционированное прокурором, предъявляются во все банки, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи.

2. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, на основании документов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, обязаны в течение трех операционных дней со дня получения указанных документов направить в суд (судебному исполнителю) необходимые сведения в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

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

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

5. Истребование информации судом (судебным исполнителем) о наличии и номерах банковских счетов физического или юридического лица и (или) его структурного подразделения, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора об остатках и движении денег на этих счетах, а также наложение ареста на деньги должника, находящиеся в банке, осуществляются на бумажном носителе или в электронной форме.

Сноска. Статья 54 с изменением, внесенным Законом РК от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования).

Статья 54-1. Исполнение постановления территориального органа юстиции, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства

1. Постановление территориального органа юстиции, сформированное в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи руководителя территориального органа юстиции или его заместителя, об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящихся в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них предъявляется в банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

2. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, на основании документа, указанного в пункте 1 настоящей статьи, обязаны в течение трех операционных дней со дня получения указанного документа направить в государственную автоматизированную информационную систему исполнительного производства необходимые сведения в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

3. Территориальный орган юстиции, получив от банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, указанные сведения, направляет посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, инкассовое распоряжение с приложением исполнительного документа.

Сноска. Глава 9 дополнена статьей 54-1 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 10. ЗАВЕРШЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ И (ИЛИ) ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ

Статья 55. Завершение платежей и (или) переводов денег

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

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

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

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

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

3) произведения зачета, предусмотренного пунктом 9 статьи 46 настоящего Закона;

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

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

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

Статья 56. Несанкционированные платежи

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

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

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

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

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

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

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

Статья 57. Возврат денег по платежам и (или) переводам денег

1. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;

2) исполнения ошибочного указания;

3) поступления денег в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения перевода денег, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций;

4) предусмотренных статьей 48-1 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

2. Отправленное инициатором указание является ошибочным, если указание:

1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя;

2) передано повторно.

3. 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.

3-1. Возврат денег в случаях, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 настоящей статьи, осуществляется в адрес отправителя.

4. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на банковском счете бенефициара, в том числе в случае, если по банковскому счету имеются 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) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

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

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

7. При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег, 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.

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

Сноска. Статья 57 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Глава 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 58. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах

1. За необоснованный отказ или несвоевременное исполнение указания либо ненадлежащее исполнение поставщиками платежных 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, участники платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных договором между ними и Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За утерю платежных документов клиентов банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За исполнение указания по платежу и (или) переводу денег в случаях, при которых настоящим Законом предусмотрен отказ, банки, организации, осуществляющие

отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За нарушение очередности изъятия денег с банковского счета клиента, установленной Гражданским кодексом Республики Казахстан, банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За несоблюдение установленных настоящим Законом требований при оказании платежных услуг через платежных агентов и (или) платежных субагентов банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, платежные организации несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За выпуск электронных денег на сумму, не соответствующую сумме принятых на себя обязательств, а также за выпуск электронных денег на сумму, превышающую пятьдесят месячных расчетных показателей, без идентификации владельца электронных денег, а также за допущение использования электронных денег в системе электронных денег при совершении операций на сумму, которая превышает установленные ограничения по максимальной сумме одной операции, сумме хранения электронных денег на электронном кошельке и общей сумме использованных электронных денег посредством электронного кошелька, эмитент электронных денег несет ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За непогашение, несвоевременное и неполное погашение эмитентом электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, эмитент электронных денег несет ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За отказ в принятии платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, обязанными принимать их при осуществлении торговой деятельности (выполнении работ, оказании услуг) на территории Республики Казахстан, и (или) за отсутствие у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек, индивидуальные предприниматели и юридические лица, указанные в пункте 11 статьи

25 настоящего Закона, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, которые предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

За непредставление в установленный срок сведений о платежных услугах либо иной отчетности по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования рынка платежных услуг, а также за неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, либо за составление отчетности, приведшее к искажению сведений о выполнении указанного лимита, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

2. Если указание не исполнено, то поставщик платежных 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 сделке перед бенефициаром, если перевод денег не исполнен по вине банка бенефициара.

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

4. Поставщик платежных услуг не несет ответственность, если при осуществлении платежа им не был соблюден порядок защитных действий, но при этом деньги получены бенефициаром:

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

5. За нарушение либо невыполнение актов 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 по банковскому счету, а также судебных актов суда Республики Казахстан о взыскании денег, постановлений судебного исполнителя об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них,

банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Сноска. Статья 58 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 59. Переходные положения

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

2. Юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию платежных услуг, а также операторы платежных систем должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона в течение шести месяцев после дня его первого официального опубликования.

3. Требования, предусмотренные пунктом 5 и частью первой пункта 6 статьи 5 настоящего Закона, распространяются на отношения, возникшие до введения в действие настоящего Закона.

4. Пункт 4 действовал до 01.06.2017.

Сноска. Статья 59 с изменением, внесенным Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 60. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

- 1) пункта 6 статьи 32, который вводится в действие с 1 января 2017 года;
- 2) пунктов 8, 9 и 10 статьи 13, статей 47 и 48, которые вводятся в действие с 1 июня 2017 года;
 - 2-1) абзаца третьего части второй пункта 6 статьи 35, который вводится в действие с 1 июля 2017 года;
 - 3) абзаца четвертого части второй пункта 6 статьи 35, который вводится в действие с 1 января 2020 года;
 - 4) пункта 3 статьи 2, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

2. Часть первая пункта 2 и часть первая пункта 5 статьи 46 и пункт 4 статьи 59 действуют до 1 июня 2017 года.

3. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 11-12, ст. 177; № 24, ст. 445; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2003 г., № 4, ст. 25; № 10, ст. 49, 51; № 15, ст. 138; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 11, ст. 55; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 13, ст. 116; 2012 г., № 2, ст. 14; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; 2015 г., № 15, ст. 78; № 20-IV, ст. 113; № 22-I, ст. 143; № 22-VI, ст. 159).

Сноска. Статья 60 с изменениями, внесенными законами РК от 22.12.2016 № 29-VI (вводится в действие с 01.01.2017); от 20.06.2017 № 76-VI (вводится в действие с 01.07.2017).

*Президент
Республики Казахстан*

Н. НАЗАРБАЕВ

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