

О платежах и переводах денег

Утративший силу

Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І. Утратил силу
Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI

Сноска. Утратил силу Законом РК от 26.07.2016 № 11-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Внимание пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано оглавление.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов денег.

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

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Основания возникновения отношений, регулируемых настоящим Законом

Отношения, регулируемые настоящим Законом, возникают при осуществлении:

платежей и (или) переводов денег в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовым сделкам;

переводов денег по поручению клиента банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее - банки), когда такие поручения не связаны с выполнением условий оплаты по гражданско-правовым сделкам;

обязательных платежей и (или) переводов денег, производимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) перевод денег - последовательное исполнение банками-получателями указаний отправителей о передаче денег, связанных с осуществлением платежа или иными целями;

2) инициатор перевода денег (далее - инициатор) - лицо, первым предъявившее для исполнения указание о переводе денег;

3) отправитель денег - лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

4) 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;

5) банк-получатель - банк, которому адресуется указание о переводе либо в плате денег;

6) прямое дебетование банковского счета - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и (или) в пределах определенной суммы денег;

7) бенефициар - лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении перевода денег, а также при безналичных платежах, осуществляемых без перевода денег;

8) банк бенефициара - банк, которому согласно условиям договора с отправителем и (или) указанию отправителя надлежит принять деньги, поступающие в пользу бенефициара, и (или) выполнить иные действия, предусмотренные указанием либо договором с отправителем;

9) банк-посредник - любой банк-участник перевода денег, не являющийся банком отправителя денег и банком бенефициара;

10) отправитель - лицо, отправляющее указание, связанное с платежом и (или)

) переводом денег, которое может быть в том числе отправителем денег, инициатором или бенефициаром;

11) инкассовое распоряжение - способ осуществления платежа, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия;

12) клиринг - осуществляемый клиринговой организацией процесс сбора, сверки, сортировки и зачета встречных требований участников клиринга и последующего определения их чистых позиций (сальдо), а также выполнение банком указанных действий по встречным требованиям между его клиентами;

13) микропроцессорная платежная карточка - платежная карточка с интегральной микросхемой, которая используется для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), получения наличных денег, осуществления обмена валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях, а также содержит необходимую для держателя карточки информацию;

14) указание - приказ отправителя банку-получателю о переводе либо выплате денег, предъявляемый в силу договора или закона. Указания составляются в форме поручения либо форме требования;

15) операционный день - период времени, в течение которого банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу;

16) взыскатель - лицо, предъявляющее в силу договора или закона требование о взыскании денег, подлежащее исполнению банком-получателем без согласия отправителя денег;

17) платеж - исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег или без их использования путем перевода денег либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег либо передачи электронных денег;

18) национальная межбанковская система платежных карточек - система обслуживания межбанковских операций по платежным карточкам, управление которой осуществляет организация, специально созданная банками-участниками системы, способная также обеспечить хранение, обработку и передачу необходимой информации электронным способом с применением технологий микропроцессорных карточек для реализации общенациональных задач, определяемых законодательными актами Республики Казахстан;

19) платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

20) платежное поручение - способ осуществления платежа и (или) перевода денег, предусматривающий предъявление отправителем указания банку-получателю о переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара;

21) платежное требование-поручение - способ осуществления платежа, при котором в банк отправителя денег предъявляется требование отправителя к отправителю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком требовании, на основании и с приложением документов, подтверждающих указанное требование;

22) платежный документ - документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег;

23) чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними, об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю;

24) чекодатель - лицо, выписавшее чек;

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

26) 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;

27) система электронных денег - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с электронными деньгами;

28) участник системы электронных денег - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации или погашению электронных денег в рамках определенной системы электронных денег;

29) оператор системы электронных денег (далее - оператор) - участник системы электронных денег, обеспечивающий функционирование системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег;

30) погашение электронных денег - операция, осуществляемая эмитентом по обмену электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег либо подлежащих погашению без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их

номинальной стоимости сумму денег;

31) использование электронных денег - передача электронных денег в системе электронных денег их владельцем - физическим лицом 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;

32) выпуск электронных денег - операция, предусматривающая выдачу эмитентом электронных денег физическим лицам и агентам эмитента электронных денег путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

33) эмитент электронных денег (далее - эмитент) - банк второго уровня, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан;

34) агент эмитента электронных денег (далее - агент) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и владельцев - физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом.

Сноска. Статья 3 в редакции Закона РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); с изменениями, внесенными Законом РК от 21.07.2011 № 466-IV (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 4. Законодательство Республики Казахстан о платежах и переводах денег

Законодательство Республики Казахстан о платежах и переводах денег основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Статья 5. Деньги

1. Деньги являются средством платежа и накопления и служат мерой стоимости.

2. Деньги существуют в форме денежных знаков (наличных денег) либо в форме денежных обязательств банков, выраженных в виде записи по банковским счетам их клиентов.

3. Денежные знаки выпускаются в виде банкнот и монет, имеющих номинальную стоимость (номинал).

Статья 6. Банковские счета

1. Банковский счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента.

Банковские счета открываются при заключении между банком и клиентом

договора банковского счета и (или) договора банковского вклада.

1-1. Банку запрещается открытие:

1) клиенту нового банковского счета по основаниям и в случаях, предусмотренных подпунктом 13) статьи 581 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее - **Н а л о г о в ы й** **к о д е к с**);

2) банковского счета бездействиющему налогоплательщику;

3) анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.

2. Банковские счета подразделяются на текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц, а также корреспондентские счета банков.

2-1. Текущий счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, **с в я з а н н ы е** **с** :

1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;

2) принятием (зачислением) денег в пользу клиента;

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

4) исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан **и** **(и л и)** **д о г о в о р о м** ;

5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;

6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором **б а н к о в с к о г о** **с ч е т а** ;

7) предоставлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном **д о г о в о р о м** **б а н к о в с к о г о** **с ч е т а** ;

8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Сберегательный счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского вклада для выполнения операций, связанных с:

1) обеспечением наличия и использованием банком денег (вклада), **п р и н а д л е ж а щ и х** **к л и е н т у** ;

2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, **т а к** **и** **б е з н а л и ч н ы м** **с п о с о б о м** ;

3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором

б а н к о в с к о г о

в к л а д а ;

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

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

Корреспондентский счет - банковский счет, открытый банку в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов.

3. Не являются банковскими счета, по которым не могут производиться операции, указанные в пункте 2-1 настоящей статьи, а также счета, отражающие позиции бухгалтерского учета в банках, лицевые счета (субпозиции), являющиеся компонентами балансового счета, в том числе ссудные счета.

4. В случае обращения взыскания на деньги клиентов, находящиеся в банке, такое взыскание производится только с банковских счетов клиентов.

Обращение взысканий на деньги, находящиеся на корреспондентских счетах банков, производится только по обязательствам самих банков.

Сноска. Статья 6 в редакции Закона РК от 29 марта 2000 г. N 42; с изменениями, внесенными законами РК от 9 июля 2003 года N 482; от 8 июля 2005 г. N 69; от 10.12.2008 N 101-IV (вводится в действие с 01.01.2009); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 7. Способы осуществления платежей и переводов денег

1. На территории Республики Казахстан применяются следующие способы осуществления платежей и переводов денег:

- 1) передача наличных денег;
- 2) предъявление платежных поручений;
- 3) выдача чеков;
- 4) выдача векселей или их передача по индоссаменту;
- 5) использование платежных карточек (в том числе микропроцессорных платежных карточек);
 - 5-1) передача электронных денег;
- 6) прямое дебетование банковского счета;
- 7) предъявление платежных требований-поручений;

- 8) предъявление инкассовых распоряжений;
- 9) иные способы, установленные законодательством Республики Казахстан.

2. Правила и особенности применения способов осуществления платежей и (или) переводов денег и основные требования к содержанию указаний устанавливаются законодательными актами и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 09.07.2003 N 482; от 21.07.2011 № 466-IV (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 8. Платежное поручение

Права и обязанности между отправителем и банком-получателем, связанные с использованием платежного поручения, устанавливаются в договоре между ними, а их фактическая реализация возникает с момента предъявления в банк-получатель платежного поручения. Банк-получатель после получения такого указания должен его акцептовать либо мотивированно отказать в его акцепте. В случае акцепта платежного поручения банком-получателем у отправителя возникает право требования по исполнению акцептованного платежного поручения.

Статья 9. Чек

1. Выдача чека - способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа ч е к о д е р ж а т е л ю .

2. Выдача чека не является исполнением денежного обязательства чекодателя, во исполнение которого такой чек был выписан. Исполнение указанного обязательства происходит в момент получения денег по чеку.

3. Чеки подразделяются на покрытые и непокрытые. Покрытыми являются чеки, которые обеспечены депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк. Непокрытыми являются чеки, которые не были предварительно обеспечены депозитом. Чеки могут содержать гарантию банка по их оплате, в том числе по непокрытым чекам.

4. 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 ч е к о д а т е л я .

Реализация указанных прав и обязанностей производится с момента выдачи ч е к а ч е к о д а т е л е м .

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 в сроки,

предусмотренные нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и по основаниям, установленным в статье 18 настоящего Закона.

Статья 10. Вексель

Применение векселей в качестве способа платежа регулируется законодательством Республики Казахстан о вексельном обращении.

Статья 11. Платежная карточка

1. Платежная карточка применяется ее держателем в целях осуществления платежа, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных ее эмитентом.

2. Платежная карточка может использоваться при операциях с индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, которые заключили соответствующее соглашение с банком, являющимся эмитентом платежной карточки, или банком, заключившим договор с таким эмитентом, либо банком, обслуживающим платежные карточки без договора с эмитентом.

Примечание РЦПИ!

Пункт 3 действует до 01.07.2014 в соответствии с Законом РК от 21.06.2012

№

1 9 - V .

3. При осуществлении на территории Республики Казахстан отдельных видов деятельности, установленных Правительством Республики Казахстан, индивидуальные предприниматели или юридические лица, за исключением лиц, применяющих в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим и (или) находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек.

4. Если иное не установлено настоящим пунктом, индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, осуществляющие отдельные виды деятельности и применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан общеустановленный порядок расчетов с бюджетом, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также принимать платежи с использованием платежных карточек. Перечень отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, утверждается Правительством Республики Казахстан.

При этом индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим и осуществляющие деятельность в городах Астане, Алматы, областного значения, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение такого оборудования (устройства) с 1 января 2 0 1 6 г о д а .

Обязательства и положения, установленные настоящей статьей, не распространяются на индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, осуществляющих денежные расчеты при торговых операциях, выполнении работ, оказании услуг без использования наличных денег.

5. Права и обязанности участников платежа, связанные с использованием платежных карточек, возникают с момента дачи согласия индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом о принятии платежа, осуществляемого с использованием предъявленной платежной карточки.

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

Сноска. Статья 11 в редакции Закона РК от 21.06.2012 № 19-V (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 11-1. Национальная межбанковская система платежных карточек

Общие требования к функционированию национальной межбанковской системы платежных карточек и деятельности специальной организации национальной межбанковской системы платежных карточек устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Закон дополнен новой статьей 11-1 - Законом Республики Казахстан от 9 июля 2003 года N 482.

Статья 12. Прямое дебетование банковского счета

1. Платеж путем прямого дебетования банковского счета осуществляется на основании договора между отправителем денег и его банком, в соответствии с которым отправитель денег дает согласие на изъятие денег с его банковского счета на основании требований бенефициара за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги с приложением соответствующих

документов к вышеуказанному договору.

2. Права и обязанности отправителя денег и его банка при осуществлении платежа при прямом дебетовании банковского счета возникают с момента заключения соответствующего договора между отправителем денег и его банком. У банка возникает обязанность исполнения требований третьих лиц, предъявляемых к банковскому счету клиента в пределах суммы денег и (или) периода времени, предусмотренных в указанном договоре.

Сноска. В статью 12 внесены изменения - Законом РК от 29 марта 2000 г. N 42.

Статья 13. Платежное требование-поручение

1. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, применяется банками для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии или иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета.

Ответственность за обоснованность изъятия денег на основании требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, несет **взыскатель**.

Порядок предъявления платежных требований-поручений, а также требования о необходимости приложения к ним оригиналов либо копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Права и обязанности при платежах с использованием платежных требований-поручений возникают с момента их предъявления в банк отправителя денег. Банк отправителя денег не позднее рабочего дня, следующего за днем получения платежного требования-поручения, должен передать полученное платежное требование-поручение отправителю денег для акцепта, за исключением случаев, когда в банк отправителя денег предъявлено платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег. Отправитель денег после получения платежного требования-поручения должен его акцептовать либо мотивированно отказать в его акцепте. В случае акцепта платежного требования-поручения отправителем денег либо банком отправителя денег, если платежное требование-поручение, не требует акцепта отправителя

денег, у отправителя платежного требования-поручения возникает право требования по его исполнению.

Примечание РЦПИ!

Статью 13 предусмотрено дополнить пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2017).

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными Законом РК от 29.03.2000 N 42; от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 05.07.2012 № 30 -V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 14. Инкассовое распоряжение

1. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассовых распоряжений по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан, и в порядке, установленном Национальным Банком Республики Казахстан, с учетом соблюдения очередности, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан.

2. Инициатор представляет в банк отправителя денег инкассовое распоряжение с приложением оригиналов исполнительных документов либо их копий, подтверждающих обоснованность данного взыскания на основании норм, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, за исключением случаев представления инкассовых распоряжений органов государственных доходов. Требования о необходимости приложения оригиналов документов либо их копий устанавливаются Национальным Банком Республики К а з а х с т а н .

В часть вторую пункта 2 предусмотрено изменение Законом РК от 02.08.2015 № 342-V (вводится в действие с 01.01.2018).

Инкассовые распоряжения органов государственных доходов на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам предъявляются в банки с приложением списков вкладчиков единого накопительного пенсионного фонда, в пользу которых взыскивается задолженность.

Примечание РЦПИ!

Пункт 2 предусмотрено дополнить частью третьей в соответствии с Законом РК от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.01.2017).

3. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и делается ссылка на законодательный акт, предусматривающий право изъятия денег без согласия отправителя денег.

Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности, частных судебных исполнителей и органов юстиции по исполнительным документам при недостаточности денег на

банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на
т а к о й с ч е т .

4. Права и обязанности участников платежа возникают с момента предъявления инициатором инкассового распоряжения в банк отправителя денег. Банк отправителя денег после получения такого указания должен его акцептовать либо обоснованно в письменном виде отказать в его акцепте. В случае акцепта инкассового распоряжения банком отправителя денег у отправителя инкассового распоряжения возникает право требования по его исполнению .

5 . (И с к л ю ч е н)

6. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия отправителя денег несет взыскатель .

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.1998 N 336; от 29.03.2000 N 42; от 09.07.2003 N 482; от 13.12.2004 N 11 (вводятся в действие с 01.01.2005); от 22.06.2006 N 147; от 02.04.2010 № 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.09.2014 № 239-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15. Документы, используемые при предъявлении инкассового распоряжения

Инкассовое распоряжение для изъятия денег без согласия отправителя денег предъявляется на основании исполнительных документов.

Сноска. Статья 15 в редакции Закона РК от 15.01.2014 № 164-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 16. Акцепт указания

1. Акцепт указания в форме поручения означает согласие банка-получателя исполнить поручение отправителя (клиента).

Акцепт указания в форме требования означает согласие отправителя денег и (или) банка-получателя выполнить требование инициатора.

2. Акцепт указания может быть выражен путем совершения надписи или проставления отметки на платежном документе, прямо указывающих на совершение данного акцепта, или выплаты банком-получателем суммы денег, обозначенной в указании, отправителю или по его поручению третьему лицу.

Акцепт указания также может быть выражен в виде подписи и оттиска печати (е с л и и м е е т с я) .

3. Если акцепт указания производится путем совершения надписи или проставления отметки на платежном документе либо подписи и оттиска печати (если имеется), то указанные надписи или отметки должны содержать дату и время их совершения.

4. Указание может быть акцептовано без соответствующей надписи, если по условиям договора или законодательства Республики Казахстан акцепт должен быть выражен действиями либо иными способами.

5. Акцепт указания либо отказ в его акцепте должен быть совершен не позднее трех рабочих дней со дня получения указания, за исключением случаев, предусмотренных статьей 38 настоящего Закона и Налоговым кодексом Республики Казахстан.

Сноска. Статья 16 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 9 июля 2003 года N 482.

Статья 17. Права и обязанности, возникающие при акцепте указания

1. До акцепта поручения банком-получателем его отправитель обязан обеспечить сумму денег, необходимую для исполнения поручения после его акцепта банком-получателем. При осуществлении перевода денег по результатам клиринга отправитель обязан обеспечить сумму денег, необходимую для исполнения его поручения, только в случае, если у него образовалось отрицательное сальдо.

2. При акцепте указания возникают следующие права и обязанности:

1) при акцепте поручения банком-получателем у него возникает обязательство перед отправителем по исполнению акцептованного поручения;

2) при акцепте поручения банком бенефициара у него возникает обязательство по приему в пользу бенефициара суммы денег, указанной в поручении;

3) при акцепте требования отправителем денег у бенефициара возникает право требования по акцептованному требованию, у отправителя денег возникает обязательство по его исполнению в пользу бенефициара;

4) при акцепте требования банком-получателем у отправителя возникает право требования по акцептованному требованию, у банка-получателя возникает обязательство по его исполнению.

3. Банк бенефициара вправе произвести зачет в пользу третьего лица или в свою пользу суммы денег, обозначенной в акцептованном им указании, против суммы обязательства бенефициара перед третьим лицом или данным банком, срок исполнения которого наступил к моменту поступления такого указания в банк бенефициара, с учетом соблюдения очередности изъятия денег из банка, установленной законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 18. Основания отказа в акцепте указаний банком-получателем

1. Отказ в акцепте указания банком-получателем производится:

- 1) при не обеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления перевода денег;
- 2) если платежный документ содержит признаки подделки;
- 3) при несоблюдении отправителем требований к порядку составления и предъявления указания о переводе денег 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".

2. В случае предъявления инкассовых распоряжений без приложения к ним одного из документов, предусмотренных в статье 15 настоящего Закона, банк-получатель обязан отказать в акцепте таких инкассовых распоряжений.

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Исполнение указания

1. Исполнение указания банком-получателем осуществляется на основании акцепта им такого указания.

Исполнением указания является выполнение банком-получателем своих обязательств перед отправителем по переводу либо выплате денег в соответствии с полученным указанием.

Исполнением указания являются следующие действия:

- 1) передача банком-получателем следующему банку-получателю указания о переводе денег в пользу бенефициара, если только банк-получатель не является банком бенефициара;
- 2) завершение перевода денег, если банк-получатель является банком бенефициара;
- 3) выдача наличных денег отправителю, предъявившему указание о выплате наличных денег, если банк-получатель является банком отправителя денег.

2. Исполнение указания производится банком-получателем с соблюдением условий такого указания, если иное не установлено законодательными актами, и не позднее операционного дня банка-получателя, следующего за днем акцепта

полученного указания, если условиями такого указания не установлен иной срок
е г о и с п о л н е н и я .

Если условия исполнения указания о переводе денег являются для банка-получателя невыполнимыми либо их соблюдение может повлечь задержку перевода денег или дополнительные затраты, то банк-получатель в течение операционного дня обязан уведомить об этом отправителя. Исполнение указаний производится с учетом даты и времени их поступления.

Сноска. В статью 19 внесены изменения - Законом РК от 29 марта 2000 г. N 42.

Статья 20. Особенности исполнения 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 наличии и номерах банковских счетов физического лица, юридического лица, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и наложении ареста на деньги должника, находящиеся в банке, санкционированное судом, предъявляются во все банки, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 настоящей
с т а т ь и .

2. Банки обязаны не позднее двух операционных дней, следующих за днем получения указанных документов, направить в суд (судебному исполнителю) необходимые сведения. Сведения должны включать в себя данные о наличии банковских счетов лиц, с которых производится взыскание денег, либо об их отсутствии; при наличии банковских счетов должны быть указаны все необходимые реквизиты банковских счетов и размеры остатков, находящихся на данных банковских счетах. В сведениях, направляемых судебному исполнителю, должна быть также указана сумма денег, на которую наложен арест.

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
с о о т в е т с т в у ю щ и й б а н к .

5. Национальный Банк Республики Казахстан ежеквартально доводит до сведения уполномоченного государственного органа по обеспечению исполнения исполнительных документов список банков с указанием их местонахождения и данными первого руководителя. Уполномоченный государственный орган по обеспечению исполнения исполнительных документов доводит полученный от Национального Банка Республики Казахстан список до сведения местных судов и судебных исполнителей.

Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 08.07.2005 N 69; с изменениями, внесенными законами РК от 22.06.2006 N 147; от 02.04.2010 № 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Глава 2. Платежи

Статья 21. Платежи

1. Платежи производятся на основании и в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, нормами законодательства Республики Казахстан и р е ш е н и я м и с у д а .

2. Платежи в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок предусматривают их осуществление на добровольной основе.

3. Платежи в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и решениями судов предусматривают их осуществление в о б я з а т е л ь н о м п о р я д к е .

4. Платежи производятся как с использованием наличных денег, так и без их использования (безналичные платежи).

4-1. Платежи между юридическими лицами по сделке, сумма которой превышает 1 000-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату совершения платежа, осуществляются только в безналичном порядке.

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 29.03.2000 № 42; от 09.07.2003 № 482; от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования).

Статья 22. Платежи с использованием наличных денег

1. Платежи наличными деньгами производятся путем передачи наличных денег в виде банкнот и (или) монет, являющихся законным платежным с р е д с т в о м .

2. Платеж наличными деньгами заключается в физической передаче банкнот и (или) монет лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым (которыми) плательщик имеет обязательства, возникшие в силу

обстоятельств, предусмотренных в пункте 1 статьи 21 настоящего Закона.

3. Платеж наличными деньгами может производиться лицу, перед которым исполняется денежное обязательство, непосредственно либо через посредника.

Статья 23. Безналичные платежи

1. Безналичные платежи производятся путем:

1) выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо указание о выплате денег, либо передачи электронных денег;

2) предъявления платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо указание о выплате денег;

3) передачи платежного документа или электронного сообщения, содержащего указание о выплате денег.

2. Осуществление безналичных платежей может производиться как с использованием банковского счета клиента, так и без него в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 29.03.2000 N 42; от 21.07.2011 № 466-IV (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 24. Завершение платежа

1. Если платеж производится с использованием наличных денег, то завершение платежа происходит в момент получения денег лицом, в пользу которого совершается платеж, либо лицом, уполномоченным, и (или) указанным лицом, в чью пользу совершается платеж.

2. Если платеж без использования наличных денег производится путем перевода денег, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денег.

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

Если платеж производится 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.

3. Условиями гражданско-правовой сделки, трудового договора может быть предусмотрен иной момент завершения платежа.

Сноска. Статья 24 с изменением, внесенным Законом РК от 21.07.2011 № 466 -IV (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 25. Санкционированные и несанкционированные платежи

1. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочия совершать 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-получателем с соблюдением им установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

2. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных пунктом 1 настоящей статьи. Несанкционированными платежами являются также платежи с использованием поддельных платежных документов или поддельных платежных средств (наличных денег).

Статья 26. Защита от несанкционированных безналичных платежей

1. Защитой от несанкционированных платежей является соблюдение соответствующих правил, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) договором между отправителем указания и его получателем и заключающихся в проверке данных об инициировании (санкционировании) указаний или распоряжений об их отзыве отправителем, и выявлении возможных о ш и б о к .

2. В качестве элементов защитных действий могут использоваться подпись уполномоченного лица (лиц), печати, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные номера, шифрование, методы отзыва или иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Статья 27. Возврат денег по несанкционированным безналичным платежам

1. При установлении факта несанкционированности безналичного платежа лицо, получившее деньги, обязано произвести возврат денег по указанному п л а т е ж у .

2. Порядок, сроки и условия возврата денег по несанкционированным платежам устанавливаются в договоре между отправителем и банком-получателем и (или) законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Переводы денег

Статья 28. Основание перевода денег

1. Переводы денег производятся на основании предъявленного в банк-получатель указания отправителя о переводе денег в пользу бенефициара.

2. В случаях, предусмотренных законодательными актами или соответствующим договором, указания в форме требований предъявляются третьими лицами, не являющимися клиентами банка-получателя.

Статья 29. Основные методы перевода денег

1. Перевод денег производится по результатам клиринга либо путем индивидуального исполнения каждого указания отправителя.

2. Перевод денег по результатам клиринга происходит после окончания процесса зачета встречных требований участников клиринга. При этом перевод по результатам клиринга не обязательно влечет за собой изъятие денег участника клиринга из его обслуживающего банка. Участник клиринга, у которого образовалось отрицательное сальдо, производит платеж для его погашения.

3. Перевод денег путем индивидуального исполнения каждого указания отправителя производится независимо от его прав и обязательств, возникающих по другим указаниям.

Статья 30. Способы предъявления указаний о переводе денег

1. Предъявление указаний о переводе денег для их исполнения производится следующими способами:

1) путем представления оригинала платежного документа, исполненного на бумажном носителе;

2) путем передачи указания электронным способом, без составления на бумажном носителе, с использованием соответствующих электронных каналов связи и телекоммуникаций.

3) иными способами, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Предъявление указаний электронным способом допускается только при соблюдении требований, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан. При отсутствии таких требований применяются унифицированные правила и (или) обычаи делового оборота, принятые в банковской практике.

3. Запрещается предъявление указаний электронным способом, составление и передача которых законодательством Республики Казахстан предусмотрены только на бумажном носителе.

4. Способы, порядок и условия предъявления отправителем указаний о переводе денег банку-получателю отражаются в договоре между ними, если отправитель является клиентом банка-получателя. Если отправитель не является клиентом банка-получателя, то предъявление указаний производится в соответствии с нормами настоящего Закона и принятых в соответствии с ним

нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. В статью 30 внесены изменения - Законом РК от 29 марта 2000 г. N 42.

Статья 31. Время приема указаний при переводе денег

1. Прием указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется банком-получателем только в течение установленного им операционного дня.

2. Если указание или распоряжение об отзыве либо приостановлении их исполнения будет получено после окончания операционного дня, то такое указание или распоряжение считается полученным банком-получателем в начале следующего операционного дня.

Статья 32. Обмен сообщениями между отправителем и банком-получателем при переводе денег

1. При осуществлении переводов денег отправитель и банк-получатель производят обмен сообщениями, содержащими:

- 1) информацию об акцепте либо отказе в акцепте указания;
- 2) информацию об исполнении указания;
- 3) информацию об ошибочных указаниях;
- 4) информацию об отзыве или приостановлении исполнения указания;
- 5) другие сведения, касающиеся перевода денег.

2. Формы и способы обмена вышеуказанными сообщениями устанавливаются договором между отправителем и банком-получателем перевода денег, если иное не установлено Национальным Банком Республики Казахстан.

Статья 33. Ошибочные указания о переводе денег

Отправленное отправителем указание о переводе денег является ошибочным, е с л и о н о :

- 1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя;
- 2) передано повторно.

Статья 34. Возврат денег при переводах

1. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) перевода денег на основании поддельного платежного документа;
- 3) исполнения ошибочного указания.

2. Возврат денег по ошибочному указанию осуществляется банком бенефициара путем безакцептного изъятия денег с банковского счета бенефициара, на который ошибочно были зачислены деньги.

3. Возврат денег по ошибочному указанию осуществляется банком

бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

4. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному указанию осуществляется отправителем, допустившим ошибочное указание, за счет собственных денег в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

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

6. При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег (в том числе банк-посредник), имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег.

Сноска. Статья 34 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 35. Отзыв указания и приостановление исполнения указания при переводе денег

1. Неакцептованное указание может быть отозвано до истечения срока с о в е р ш е н и я а к ц е п т а .

2. Приостановление исполнения указания или отзыв акцептованного указания возможно только до его исполнения банком-получателем.

3. Отзыв акцептованного и неакцептованного указания, а также приостановление исполнения указания производится его инициатором путем направления банку-получателю соответствующего распоряжения. Другие отправители вправе отправлять такие распоряжения только при наличии аналогичного распоряжения, полученного от предыдущего отправителя, либо третьего лица, уполномоченного на то законом или договором. Сроки исполнения такого распоряжения, а также способы его передачи устанавливаются договором и (или) нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

4. При направлении таких распоряжений электронным способом необходимо соблюдение порядка защитных действий, установленного договором между отправителем таких распоряжений и их получателем.

5. Исполнение акцептованного указания должно быть приостановлено в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также если банку-получателю в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предъявлено решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста, на деньги, находящиеся на банковском счете или приостановлении расходных операций на банковском счете отправителя денег или банка-получателя, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законодательным актам Республики Казахстан исполнению раньше, чем **а к ц е п т о в а н н о е** **у к а з а н и е**.

Банк-получатель не несет ответственность за убытки, связанные с приостановлением исполнения указания по вышеуказанным основаниям.

Сноска. Статья 35 с изменениями, внесенными законами РК от 29.03.2000 N 42; от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 21.06.2012 № 19 -V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 36. Завершение перевода денег

Перевод денег считается завершенным с момента:
совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу;
фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета;
произведения зачета, предусмотренного пунктом 3 статьи 17 настоящего **З а к о н а** ;
совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающей прием денег в пользу клиента банка.

Глава 3-1. Электронные деньги

Сноска. Закон дополнен главой 3-1 в соответствии с Законом РК от 21.07.2011 № 466-IV (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 36-1. Выпуск и реализация электронных денег

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

Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное

обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

2. При выпуске электронных денег эмитент вправе взимать комиссионное вознаграждение, а также плату за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом в соответствии с условиями договора.

3. Владельцами электронных денег могут являться:

1) физические лица, получившие электронные деньги от эмитента, агента или иных физических лиц;

2) агенты;

3) индивидуальные предприниматели или юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам.

Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

4. Отношения между эмитентом и владельцем электронных денег - физическим лицом возникают на основании договора, заключенного между ними в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. Договор, заключаемый между эмитентом и физическим лицом, должен содержать:

1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты эмитента;

2) условия выпуска либо приобретения электронных денег;

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

4) порядок удостоверения прав владельца электронных денег на проведение операций с использованием электронных денег;

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

6) порядок обмена информацией между эмитентом и владельцем электронных денег при использовании электронных денег для совершения операций, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента об утере электронного носителя или его использовании неуполномоченным лицом;

7) порядок рассмотрения обращения владельца электронных денег по использованию электронных денег, а также порядок разрешения споров, возникающих при использовании электронных денег;

8) размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения, а также платы за дополнительные услуги;

9) права и обязанности сторон;

10) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;

11) порядок изменения и расторжения договора, а также срок его действия.

По соглашению сторон в договор могут быть включены иные условия.

6. Эмитент обязан осуществить идентификацию владельца электронных денег в случае выпуска электронных денег на сумму, превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Для идентификации владельца электронных денег - физического лица представляется документ, удостоверяющий личность.

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

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

9. Оператором может являться сам эмитент либо иное юридическое лицо на основании соответствующего договора, заключенного с эмитентом.

Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Эмитент вправе уполномочить оператора заключать договоры с владельцами электронных денег, в том числе с агентами от имени и по поручению эмитента.

11. Сведения о владельцах и суммах принадлежащих им электронных денег, а также сведения об операциях, совершенных с использованием электронных денег, выдаются эмитентом лицам по основаниям и в пределах, которые предусмотрены статьей 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Сноска. Статья 36-1 с изменениями, внесенными законами РК от 21.07.2011 № 466-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 12.01.2012 № 538-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 36-2. Использование и погашение электронных денег

1. Электронные деньги используются их владельцем - физическим лицом в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам, а также для проведения иных операций на условиях, определенных их эмитентом и не

противоречащих законодательству Республики Казахстан.

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

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

3. Эмитент обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "Об информатизации" и иными законами Республики Казахстан.

Эмитент несет ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями заключенных между ними договоров за ущерб, причиненный владельцу электронных денег в случаях несанкционированного доступа к системе электронных денег, а также возникновения ошибок или сбоев в работе (функционировании) соответствующего программного обеспечения эмитента.

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

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

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

5. Погашение электронных денег осуществляется эмитентом путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег физического лица либо выдачи ему наличных денег.

6. Эмитент обязан осуществить 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 и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

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.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 37. Ответственность за нарушение правил осуществления платежей и (или) переводов денег

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения участниками платежей и (или) переводов денег обязательств, связанных с платежом и (или) переводом денег, они несут ответственность по основаниям, в порядке и в размерах, предусмотренных договором между участниками данных отношений и (или) законодательными актами Республики Казахстан.

2. Если перевод денег не завершен, то банк (в том числе банк- посредник), который не исполнил, либо ненадлежащим образом исполнил указание, полученное от предыдущего отправителя, несет перед ним ответственность. При этом обязанности отправителя денег перед бенефициаром по платежу по гражданско-правовой сделке не прекращаются, даже если данный отправитель денег выполнил свои обязательства по переводу денег, если иное не предусмотрено условиями гражданско-правовой сделки между отправителем денег и бенефициаром. Отправитель денег не несет ответственность по платежу по гражданско-правовой сделке перед бенефициаром, если перевод денег не был завершен по вине банка бенефициара.

3. Если нарушение правил совершения переводов денег связано с неправомерным пользованием участником платежа и (или) перевода денег чужими деньгами, а также с нарушением сроков акцепта или исполнения указания, такой участник обязан уплатить неустойку, предусмотренную гражданским законодательством Республики Казахстан, лицу, чьими деньгами он неправомерно пользуется.

4. Банк-получатель не несет ответственность, если при осуществлении платежа им не был соблюден порядок защитных действий, но при этом деньги получены бенефициаром:

- 1) указанным в поручении или требовании о переводе денег;
- 2) в срок, приемлемый для бенефициара;
- 3) в сумме, указанной в приказе о переводе денег;
- 4) и при этом не был нанесен ущерб (убытки) ни отправителю денег, ни бенефициару.

Статья 38. Указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки

1. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения указания, если иное не предусмотрено законодательными актами, банк-получатель обязан принять и хранить в течение одного года полученные указания до поступления суммы денег на банковском счете отправителя денег или банка-получателя, достаточной для их исполнения, только в случаях, предусмотренных:

- 1) договором между отправителем денег и банком-получателем;
- 2) законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

1-1. При несовершении бенефициаром действий по представлению необходимых документов и сведений, предусмотренных валютным законодательством Республики Казахстан, банк-получатель обязан принять и хранить в течение 180 календарных дней полученные указания отправителя.

В случае неисполнения бенефициаром действий, предусмотренных частью первой настоящего пункта, в течение 180 календарных дней банк-получатель обязан вернуть такое указание его отправителю без исполнения.

2. Исполнение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 1 настоящей статьи, производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк-получатель с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления указаний в банк-получатель.

3. При исполнении указаний, предусмотренных в пунктах 1 и 1-1 настоящей статьи, датой и временем акцепта являются дата и время исполнения таких указаний банком-получателем.

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

5. В период реструктуризации банка в связи с осуществлением комплекса мер, предусмотренных планом реструктуризации, банк-получатель обязан принять и хранить указания, обязательства по которым приостановлены банком и содержатся в плане реструктуризации, до прекращения реструктуризации. В случае прекращения реструктуризации банка банк-получатель обязан вернуть такое указание его отправителю без исполнения.

Указания, обязательства по которым не приостановлены и не включены в план реструктуризации, исполняются в порядке, установленном настоящим Законом, Налоговым и Гражданским кодексами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 38 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.1998 N 336; от 29.03.2000 N 42; от 13.03.2003 N 394; от 08.05.2003 N 411; от 09.07.2003 N 482; от 02.04.2010 № 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 39. Запрещение платежа или перевода денег

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

Статья 40. Международные договоры

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

Статья 41. Меры по реализации настоящего Закона

Со дня введения в действие настоящего Закона признать утратившими силу пункт 6 Постановления Верховного Совета Республики Казахстан от 30 января 1993 г. "Об отчете Председателя Правления Национального банка Республики Казахстан по вопросу укрепления платежной и кредитной дисциплины в республике", Временные положения "Об экономических санкциях за нарушение порядка проведения безналичных расчетов в Республике Казахстан" и "О санкциях, применяемых к коммерческим банкам, за нарушение экономических нормативов Национального банка Республики Казахстан", утвержденные указанным Постановлением (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1993 г., N 4, ст.68; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 8-9, ст.239).

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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