|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Ответы** |
| 1. | Что требуется для прохождения учетной регистрации в качестве платежной организации? | 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);2) копии документов, подтверждающих формирование уставного капитала;3) устав, за исключением случаев, когда платежная организация осуществляет деятельность по типовому уставу;4) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам;5) правила осуществления деятельности платежной организации, утвержденные органом управления платежной организации. |
| 2. | Каковы требования к уставному капиталу платежной организации? | Минимальные размеры уставного капитала платежной организации:1) 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге для оказания платежных услуг по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег; 2) 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге для оказания платежных услуг по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек; 3) 40 000 000 (сорок миллионов) тенге для оказания платежных услуг по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег; 4) 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге для оказания платежных услуг 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. |
| 3 | Где можно ознакомиться с перечнем платежных организаций? | Реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан <https://nationalbank.kz/ru/news/uchetnaya-registraciya-platezhnoy-organizacii>.  |
| 4 | Предусмотрена ли отчетность для платежных организаций? | Платежные организации, являясь поставщиками платежных услуг, обязаны предоставлять в Национальный Банк следующие сведения:1) «Сведения о количестве электронных терминалов» (представляется ежеквартально не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом);2) «Сведения об объемах мошеннических операций» (представляется ежеквартально не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом);3) «Сведения о количестве и объемах операций, осуществляемых платежными организациями» (представляется ежеквартально не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом);4) «Сведения по принятым мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (представляется на полугодовой основе не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным полугодием) |
| 5 | Каким образом осуществляется представление отчетных форм? | Для сдачи сведений о платежных услугах платежной организации необходимо пройти регистрацию и получить доступ к отчетным формам на портале АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели» (<https://frsi.nationalbank.kz/>) |
| 6 | Требуется ли разрешение для осуществления деятельности платежного агента? | Для оказания платежных услуг платежным агентам не требуется соответствующая лицензия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или учетная регистрация в Национальном Банке. Платежные агенты вправе оказывать установленные законодательством виды платежных услуг при наличии соответствующего договора, заключенного с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций или платежной организацией. |