|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Ответы** |
| 1. | Что требуется для прохождения учетной регистрации в качестве платежной организации? | Для прохождения учетной регистрации 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 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. | Какие документы представляют заявители для подтверждения формирования уставного капитала? | Организация, подающая документы для учетной регистрации в качестве платежной организации, в целях подтверждения формирования уставного капитала представляет копии следующих документов: банковская выписка с банковского счета или платежное поручение с кодом назначение платежа «пополнение уставного капитала». |
| 3. | Какие документы представляются в рамках определения порядка взаимодействия платежной организации с соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам? | Организация в рамках планируемых к оказанию платежных услуг представляет в Национальный Банк Республики Казахстан копии заключенных договоров с банком второго уровня или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций. |
| 4. | Какие обязательные условия содержат правила осуществления деятельности платежной организации? | Правила осуществления деятельности платежной организации содержат следующие обязательные условия:  1) описание платежных услуг, оказываемых платежной организацией;  2) порядок и сроки оказания платежных услуг клиентам платежной организации;  3) стоимость платежных услуг (тарифы), оказываемых платежной организацией;  4) порядок взаимодействия с третьими лицами, обеспечивающими технологическое обеспечение платежных услуг, оказываемых платежной организацией;  5) сведения о системе управления рисками, используемой платежной организацией;  6) порядок урегулирования спорных ситуаций и разрешения споров с клиентами;  7) порядок соблюдения мер информационной безопасности;  8) описание программно-технических средств и оборудования, необходимого для осуществления платежных услуг. |
| 5. | 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. |
| 6. | 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>. |
| 7. | 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) |
| 8. | 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/>) |
| 9. | 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. |