|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Сұрақ** | **Жауап** |
| 1. | Төлем ұйымы ретінде есептік тіркеуден өту үшін не талап етіледі? | Есептік тіркеуден өту үшін ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынады:1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайтын, оның ішінде атқарушы органның басшысы (мүшелері) туралы мәліметтерді қамтитын нысан бойынша өтініш (дипломның (дипломдардың)және Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес жұмыскердің еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмелерін қоса бере отырып);;2) Жарғылық капиталдың қалыптастырылғанын растайтын құжаттардың көшірмелері;3) Ұйым қызметін үлгілік жарғы бойынша жүзеге асыратын жағдайларды қоспағанда, жарғы;4) Төлем ұйымының тиісті банкпен немесе көрсетілетін төлем қызметтері бойынша ақша аударуды жүзеге асыратын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен өзара іс-қимыл жасау тәртібін айқындайтын құжат;5) Төлем ұйымының басқару органы бекіткен төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру қағидалары бекітілсін. |
| 2. | Өтініш берушілер жарғылық капиталды қалыптастыруды растау үшін қандай құжаттарды ұсынады? | Төлем ұйымы ретінде есептік тіркеу үшін құжаттарды беретін ұйым жарғылық капиталды қалыптастыруды растау мақсатында келесі құжаттардың көшірмелерін ұсынады: банктік шоттан банктік үзінді көшірме немесе «жарғылық капиталды толықтыру» төлемінің мақсаты коды бар төлем тапсырмасы. |
| 3. | Төлем ұйымының тиісті банкпен немесе көрсетілетін төлем қызметтері бойынша ақша аударуды жүзеге асыратын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен өзара іс-қимыл тәртібін айқындау шеңберінде қандай құжаттар ұсынылады? | Ұйым көрсетуге жоспарланған төлем қызметтері шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне екінші деңгейдегі банкпен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен жасалған шарттардың көшірмелерін ұсынады. |
| 4. | Төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру ережелері қандай міндетті шарттардан тұрады? | Төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру қағидаларында мынадай міндетті талаптар қамтылады:1) төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерінің сипаттамасы;2) төлем ұйымының клиенттеріне төлем қызметтерін көрсету тәртібі мен мерзімдері;3) төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерінің құны (тарифтері);4) төлем ұйымы көрсететін төлем қызметтерін технологиялық қамтамасыз етуді қамтамасыз ететін үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл тәртібі;5) төлем ұйымы пайдаланатын тәуекелдерді басқару жүйесі туралы мәліметтер;6) клиенттермен даулы ахуалдарды реттеу және дауларды шешу тәртібі;7) ақпараттық қауіпсіздік шараларын сақтау тәртібі;8) көрсетілетін төлем қызметтерін жүзеге асыру үшін қажетті бағдарламалық-техникалық құралдардың және жабдықтардың сипаттамасы. |
| 5. | Төлем ұйымының жарғылық капиталына қойылатын талаптар қандай? | Төлем ұйымының жарғылық капиталының ең аз мөлшері:1) Ақша жөнелтушінің банктік шотын ашпай төлемді жүзеге асыру үшін қолма-қол ақша қабылдау бойынша төлем қызметтерін көрсету үшін 50 000 000 (елу миллион) теңге; 2) Электрондық ақшаны және төлем карточкаларын өткізу (тарату) бойынша төлем қызметтерін көрсету үшін 30 000 000 (отыз миллион) теңге; 3) Электрондық ақшаны пайдалана отырып жасалатын төлемдерді қабылдау және өңдеу бойынша төлем қызметтерін көрсету үшін 40 000 000 (Қырық миллион) теңге; 4) Клиент бастамашылық жасаған төлемдерді электрондық нысанда өңдеу бойынша төлем қызметтерін көрсету және банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақша қабылдау үшін қажетті ақпаратты беру үшін 30 000 000 (отыз миллион) теңгені құрайды. |
| 6. | Төлем ұйымдарының тізбесімен қайдан танысуға болады? | Есептік тіркеуден өткен төлем ұйымдарының тізілімі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында орналастырылады <https://nationalbank.kz/ru/news/uchetnaya-registraciya-platezhnoy-organizacii>.  |
| 7. | Төлем ұйымдары үшін есептілік қарастырылған ба? | Төлем ұйымдары көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер бола отырып, Ұлттық Банкке мынадай мәліметтерді ұсынуға міндетті:1) «Электрондық терминалдардың саны туралы мәліметтер» (тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі айдың оныншы (қоса алғанда) күнінен кешіктірілмей ұсынылады);2) «Алаяқтық операциялардың көлемі туралы мәліметтер» (тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың оныншы (қоса алғанда)күнінен кешіктірілмей ұсынылады);3) «Төлем ұйымдары жүзеге асыратын операциялардың саны мен көлемі туралы мәліметтер» (тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі айдың оныншы (қоса алғанда)күнінен кешіктірмей ұсынылады);4) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылға бағытталған қабылданған шаралар бойынша мәліметтер» (жартыжылдық негізде есепті жарты жылдан кейінгі айдың оныншы (қоса алғанда) күнінен кешіктірілмей ұсынылады) |
| 8. | Есеп беру нысандарын ұсыну қалай жүзеге асырылады? | Төлем ұйымының төлем қызметтері туралы мәліметтерді тапсыру үшін «Қаржылық реттеуші статистикалық көрсеткіштер» ААЖ порталында тіркеуден өтіп, есепті нысандарға қолжетімділік алу қажет (https://frsi.nationalbank.kz/) |
| 9. | Төлем агентінің қызметін жүзеге асыру үшін рұқсат қажет пе? | Төлем қызметтерін көрсету үшін төлем агенттеріне Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тиісті лицензиясы немесе Ұлттық Банкте есептік тіркеу талап етілмейді.Төлем агенттері банкпен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен немесе төлем ұйымымен жасалған тиісті шарт болған кезде заңнамада белгіленген төлем қызметтерінің түрлерін көрсетуге құқылы. |