|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Сұрақ** | **Жауап** |
| 1. | Төлем ұйымы ретінде есептік тіркеуден өту үшін не талап етіледі? | Есептік тіркеуден өту үшін төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне келесі мәліметтерді 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) Төлем ұйымы 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. | 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. |
| 3 | 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>. |
| 4 | 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) |
| 5 | 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/) |
| 6 | 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. |