**ө«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне шетел валютасындағы ипотекалық қарыздар және**

**көрсетілетін төлем қызметтері нарығының субъектілерін реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша**

**өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң жобасына**

**салыстырмалы кесте**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/с****№** | **Құрылым****дық элемент**  | **Қолданыстағы редакция** | **Ұсынылып отырған редакция**  | **Негіздеме**  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (Жалпы бөлім)**  |
|  | 78-баптың жаңа үшінші бөлігі | 78-бап. Жауапкершiлiгi шектеулi серiктестiктiң жарғылық капиталы…**жоқ** | 78-бап. Жауапкершiлiгi шектеулi серiктестiктiң жарғылық капиталы…**Төлем ұйымдарының жарғылық капиталының ең төмен мөлшері Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасында айқындалады.** | Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған төлем ұйымдары үшін жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерін белгілеу ұсынылады.  |
| **2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексі**  |
|  | 222-баптыңүшінші бөлігініңбірінші абзацы | 222-бап. Электрондық ақшаны шығару, пайдалану және өтеу талаптарын бұзу…3. Эмитенттің электрондық ақша иесін сәйкестендірмей, **бір жүз** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығаруы, сондай-ақ бір операцияның **ең жоғарғы сомасы** бойынша белгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде эмитенттің электрондық ақша жүйесіндегі электрондық ақшаны пайдалануға жол беруі -... | 222-бап. Электрондық ақшаны шығару, пайдалану және өтеу талаптарын бұзу…3. Эмитенттің электрондық ақша иесін сәйкестендірмей, **елу** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығаруы, сондай-ақ бір операцияның ең жоғары сомасы**,** **электрондық әмиянда электрондық ақшаны сақтау сомасы және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген, электрондық әмиян арқылы пайдаланылған электрондық ақшаның жалпы сомасы** бойыншабелгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде эмитенттің электрондық ақша жүйесінде электрондық ақшаны пайдалануға жол беруі», -...  | Электрондық ақшаны пайдалана отырып жүргізілген операцияларды бақылауды күшейту және ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру үшін электрондық ақшаны пайдалану тәуекеліне жол бермеу/барынша азайту үшін.Сондай-ақ «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының нормаларымен байланыстыру мақсатында. |
| **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 34-баптың3-тармағының бірінші бөлігі | 34-бап. Банктік қарыз операциясы...3. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін **жүзеге асыратын** ұйым банктік қарыз шартының талаптарын, қарыз алушы үшін оларды жақсарту талаптарын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.... | 34-бап. Банктік қарыз операциясы...3. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын**,** **сондай-ақ** **уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған** ұйым банктік қарыз шартының талаптарын, қарыз алушы үшін оларды жақсарту талаптарын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.**…..**  | Қазақстан Республикасының Тұңғыш Президенті – Елбасы өзінің Қазақстан халқына Жолдауында Ұлттық Банкке 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген халықтың валюталық ипотекалық қарыздары бойынша мәселені түпкілікті шешуді тапсырды. Аталған тапсырманы орындау үшін Ұлттық Банк Басқармасы 2018 жылғы 27 наурызда Бағдарламаны жаңа редакцияда бекітті және жеке тұлғалардың 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген валюталық ипотекалық қарыздарын Ұлттық Банктің 2015 жылғы 18 тамыздағы бағамы (бір АҚШ доллары үшін 188,35 теңге) бойынша теңгемен қайта қаржыландыруды көздейді. Ұлттық Банк Басқармасының 2018 жылғы 25 желтоқсандағы № 310 қаулысымен валюталық ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру мерзімі 2019 жылғы 15 шілдеге дейін ұзартылды.2019 жылғы 1 қарашадағы жағдай бойынша банктер валюталық ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыруға 76,4 млрд теңге сомаға 8 641 өтінімді мақұлдады, оның ішінде 62,5 млрд. теңге сомаға 7 226 қарыз қайта қаржыландырылды.Банктердің алдын ала ақпараты бойынша Бағдарлама шеңберінде қосымша шамамен 13 мың валюталық ипотекалық қарыз қайта қаржыландырылуға тиіс.Қарыз алушылардың Бағдарламаға жеткілікті түрде белсенді қатыспауы және оны іске асырудың шектеулі мерзімдері Мемлекет басшысының тапсырмасын толық іске асыру қаупін тудырады, осыған орай жақсаратын талаптар шеңберінде қарыз алушыларға ақшалай міндеттемені азайту мақсатында банктерге валюталық қарыздарды теңгеге аудару құқығын беру ұсынылады.Бұл түзетулер банктерге қарыз алушының өтінішінсіз қарыз валютасын ауыстырған кезде шетел валютасындағы қарыз шарты бойынша қарыз алушының ақшалай міндеттемесін азайту түрінде жақсаратын талапты қолдану құқығын береді.Түзетулер: - Бағдарлама шеңберінде банктердің жұмысын жандандыруға;- Мемлекет басшысының тапсырмаларын орындауға;- валюталық ипотекалық қарыз алушылардың борыш жүктемесін айтарлықтай азайтуға;- болашақта валюталық тәуекелді болдырмауға мүмкіндік береді.Жақсаратын талаптар қолданылған жағдайда, қарыз алушыға банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен банктік қарыз шарты талаптарының өзгергені туралы хабарланады.Қарыз алушы хабарлама алған күннен бастап күнтізбелік 14 күн ішінде банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен қолданылған жақсаратын талаптардан бас тартуға құқылы.Банк Ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мақсатында валюталық қарызды ауыстыру бойынша жасартатын талапты қолданған жағдайда, Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру жарияланады.Хабарландыру жарияланған күннен бастап күнтізбелік 30 күн ішінде қарыз алушыдан/кепіл берушіден жазбаша қарсылық болмаса хабарландыру қарыз алушының/кепіл берушінің осындай жақсарту талабын қолдану бойынша келісімі ретінде қаралады.Бұл ретте қарыз алушыға/кепіл берушіге банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, оның ішінде уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйымға талапты қолданудан бас тарту бере отырып жазбаша өтініш жасау құқығы беріледі. Сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйымға норманы қолдану бөлігінде түзетумен толықтырылды. |
|  | 34-баптың3-тармағы екінші бөлігінің жаңа алтыншы абзацы | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..3.Осы тармақтың мақсаттарында қарыз алушы үшін банктік қарыз шартының талаптарын жақсарту деп:**….**банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту түсініледі**.****Жоқ** | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..3.Осы тармақтың мақсаттарында қарыз алушы үшін банктік қарыз шартының талаптарын жақсарту деп:**….**банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту түсініледі**;****қарыз валютасы теңгеге ауысқан кезде шетел валютасындағы ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені азайту жағына қарай өзгерту түсініледі.****…..** |
|  | 34-баптың3-тармағының төртінші бөлігі  | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..3.…..**Банк** жақсарту талаптарын қолданған жағдайда, қарыз алушы банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен банктік қарыз шарты талаптарының өзгергені туралы хабардар етіледі.….. | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..3.….Банк**, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ** **уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйым** жақсарту талаптарын қолданған жағдайда, қарыз алушы банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен банктік қарыз шарты талаптарының өзгергені туралы хабардар етіледі.**…..**  |
|  | 34-баптың3-тармағының бесінші бөлігі  | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..3.…..Қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен **банк** ұсынған **жақсарту талаптарынан** бас тартуға құқылы.**…..** | 34-бап. Банктік қарыз операциясы….3.…..**Қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйым қолданған жақсарту талаптарынан бас тартуға құқылы.** **…..**  |
|  | 34-баптың3-тармағының жаңа алтыншы бөлігі | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..**Жоқ**  | 34-бап. Банктік қарыз операциясы….**Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мақсатында осы тармақтың екінші бөлігінің алтыншы абзацында көзделген жақсарту талабын қолданған жағдайда осындай талап туралы хабарландыру жарияланады. Хабарландыру Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланады. Хабарландыру жарияланған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушыдан және (немесе) кепіл берушіден жазбаша қарсылықтың болмауы қарыз алушының және (немесе) кепіл берушінің осы тармақтың екінші бөлігінің алтыншы абзацында көзделген жақсарту талабын қолдану жөніндегі келісімі ретінде қаралады.****…..**  |
|  | 34-баптың3-тармағының жаңа жетінші бөлігі | 34-бап. Банктік қарыз операциясы…..**Жоқ**  | 34-бап. Банктік қарыз операциясы….**Көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін және банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мақсатында осы тармақтың екінші бөлігінің алтыншы абзацында көзделген жақсарту талабын қолданған соң қарыз алушы және (немесе) кепіл беруші банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйымға талаптың қолданылуынан бас тартып, жазбаша өтініш жасауға құқылы.****…..**  |
| **«Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 9-1-баптың бірінші бөлігі  | 9-1-бап. Ипотека шартының талаптарын өзгертуНегізгі міндеттеменің және (немесе) ипотека шартының талаптарын өзгерту, **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** 5-1-бабы 2-тармағының 11) тармақшасында, 61-4-бабының 3 және 10-тармақтарында, 61-11-бабы 5-тармағының 2) тармақшасында, сондай-ақ «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 51-3-бабы 3-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, кепіл беруші мен кепіл ұстаушының (негізгі міндеттеме туралы шартқа және ипотека шартына қол қойған өзге де адамдардың) негізгі міндеттеме туралы шартқа және ипотека шартына қосымша келісім жасасуы арқылы ресімделеді.….. | 9-1-бап. Ипотека шартының талаптарын өзгертуНегізгі міндеттеменің және (немесе) ипотека шартының талаптарын өзгерту, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының **осы бабының екінші бөлігінде**, 5-1-бабы 2-тармағының 11) тармақшасында, 61-4-бабының 3 және 10-тармақтарында, 61-11-бабы 5-тармағының 2) тармақшасында, сондай-ақ «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 51-3-бабы 3-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, кепіл беруші мен кепіл ұстаушының (негізгі міндеттеме туралы шартқа және ипотека шартына қол қойған өзге де адамдардың) негізгі міндеттеме туралы шартқа және ипотека шартына қосымша келісім жасасуы арқылы ресімделеді. ..... | Қарыз алушының жағдайын біржақты жақсарту кезінде негізгі міндеттеме туралы шартқа (банктік қарыз шартына) және ипотекалық шартқа қосымша келісім жасасу қажеттілігін болдырмау мақсатында. |
|  | 9-1-баптың жаңа екінші бөлігі  | 9-1-бап. Ипотека шартының талаптарын өзгерту…..**Жоқ**  | 9-1-бап. Ипотека шартының талаптарын өзгерту…..**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мақсатында «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 34-бабының 3-тармағы екінші бөлігінің алтыншы абзацында көзделген жағдайда, негізгі міндеттеме туралы шарттың және ипотекалық шарттың талаптарын банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ уәкілетті органның лицензиясын ерікті түрде қайтарған ұйым біржақты тәртіппен өзгертуі мүмкін.****…..** |
| **«Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» 1998 жылғы 22 сәуірдегі** **Қазақстан Республикасының Заңы**  |
|  | 23-бап2-тармақ | **23-бап.** Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің жарғылық капиталын құру ...2. Жарғылық капиталының ең төмен мөлшері нөлдік деңгеймен айқындалатын, шағын кәсіпкерлік субъектісі болып табылатын жауапкершілігі шектеулі серіктестікті, сондай-ақ **мемлекеттік ислам арнайы қаржы компаниясын** қоспағанда, жарғылық капиталдың бастапқы мөлшері құрылтайшылар салымдарының сомасына тең болады және серіктестікті мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар табыс етілген күнге бір жүз айлық есептік көрсеткіштің мөлшеріне баламалы сомадан кем болмауға тиіс.  | **23-бап.** Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің жарғылық капиталын құру ...2. Жарғылық капиталының ең төмен мөлшері нөлдік деңгеймен айқындалатын, шағын кәсіпкерлік субъектісі болып табылатын жауапкершілігі шектеулі серіктестікті, сондай-ақ мемлекеттік ислам арнайы қаржы компаниясын**,** **Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасына сәйкес құрылатын және құрылған төлем ұйымдарын** қоспағанда, жарғылық капиталдың бастапқы мөлшері құрылтайшылар салымдарының сомасына тең болады және серіктестікті мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар табыс етілген күнге бір жүз айлық есептік көрсеткіштің мөлшеріне баламалы сомадан кем болмауға тиіс. | Ұсынылып отырған түзету ҚР Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) 78-бабына енгізілетін түзетулерге сәйкес келтіруге бағытталған.  |
|  | 23-бап3-тармақ бірінші бөлік  | 3. Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің жарғылық капиталына салым ақша, бағалы қағаздар, заттар, мүліктік құқықтар, оның ішінде жер пайдалану құқығы мен интеллектуалдық қызмет нәтижелеріне құқық және өзге де мүлік (Қазақстан Республикасының секьюритилендіру жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылатын, жарғылық капиталы тек қана ақшамен қалыптастырылатын арнайы қаржы компанияларын Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес құрылатын **арнайы исламдық қаржы компанияларын**, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды, қоспағанда) болуы мүмкін.  | 3. Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің жарғылық капиталына салым ақша, бағалы қағаздар, заттар, мүліктік құқықтар, оның ішінде жер пайдалану құқығы мен интеллектуалдық қызмет нәтижелеріне құқық және өзге де мүлік (Қазақстан Республикасының секьюритилендіру жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылатын, жарғылық капиталы тек қана ақшамен қалыптастырылатын арнайы қаржы компанияларын Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес құрылатын арнайы исламдық қаржы компанияларын**, Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасына сәйкес құрылатын және құрылған төлем ұйымдарын**,сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда) болуы мүмкін. ... | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 15-1-бабымен байланыстыру мақсатында. |
| **«Жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу туралы» 2007 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 48-баптың 5-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасы | 48-бап. Жылжымайтын мүлік кепілін мемлекеттік тіркеу…..5. Кепілдің мынадай өзгерістері:1) затты ауыстыру;2) қатысушылар құрамының және негiзгi мiндеттеменiң қолданылу (орындалу) мерзімінің өзгеруі;3) негізгі міндеттеме мөлшерінің өзгеруі құқықтық кадастрда мемлекеттік тіркелуге тиіс. | 48-бап. Жылжымайтын мүлік кепілін мемлекеттік тіркеу…5. Кепілдің мынадай өзгерістері:1) затты ауыстыру;2) қатысушылар құрамының және негiзгi мiндеттеменiң қолданылу (орындалу) мерзімінің өзгеруі; 3) **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 34-бабының 3-тармағы екінші бөлігінің алтыншы абзацында көзделген жағдайда, ипотекалық валюталық қарыз бойынша ақшалай міндеттеменің азаюын қоспағанда**, негізгі міндеттеме мөлшерінің өзгеруі құқықтық кадастрда мемлекеттік тіркелуге тиіс.  | Қарыз валютасын ауыстыру түріндегі жасартатын талапты қолдану негізгі міндеттемелердің мөлшерін өзгертуге әкеп соғады. Бұл ретте, осындай жақсартатын талапты қолданудың біржақты тәртібін ескерсек, кепілдің өзгеруін құқықтық кадастрда тіркеуді алып тастау ұсынылады. Бұл ретте мәмілеге қатысушылардың қалауы бойынша кепілдің өзгеруі құқықтық кадастрда тіркелуі мүмкін. |
|  | 48-баптың 5-тармағының екінші бөлігі  | 48-бап. Жылжымайтын мүлік кепілін мемлекеттік тіркеу…..5. Кепілдің мынадай өзгерістері:**…..****Кепілдің басқа өзгерістері қатысушылардың қалауы бойынша құқықтық кадастрда тіркелуі мүмкін.**….. | 48-бап. Жылжымайтын мүлік кепілін мемлекеттік тіркеу …..5. Кепілдің мынадай өзгерістері:**…..****Қатысушылардың қалауы бойынша кепілдің өзгерістері құқықтық кадастрда тіркелуі мүмкін.** ….. |
|  **«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының** **Заңы**  |
|  | 60-жол 1-қосымша |

|  |
| --- |
| Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың) ТІЗБЕСІ  |
| 60.  | **Банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялауға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға** берілетін лицензия |  | Иеліктен шығарылмайтын;конкурс рәсімі қолдануға келмейді;лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды;1-сынып |

 |

|  |
| --- |
| Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың) ТІЗБЕСІ |
| 60.  | **Айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларға** берілетін лицензия |  | Иеліктен шығарылмайтын;конкурс рәсімі қолдануға келмейді;лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды;1-сынып |

 | Заң техникасы«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» ҚРЗ 15-бабы екінші бөлігінің 13) тармақшасымен байланыстыру мақсатында  |
| **«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы**  |
|  | 1-бап61) тармақша  | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдарОсы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:…61) төлем ұйымы – **коммерциялық ұйым болып табылатын**, осы Заңға сәйкес көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы;**...** | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдарОсы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:…61) төлем ұйымы – **жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған**, осы Заңға сәйкес көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы;**…** | Төлем ұйымының құрылу құқығы бар ұйымдық-құқықтық нысанды нақтылау.   |
|  | 1-бапжаңа 74-1) тармақша    | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдарОсы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:…**Жоқ**  | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдарОсы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:…**74-1)  электрондық әмиян – электрондық ақшаға иелік етуді қамтамасыз ететін, оны есепке алу және сақтау тәсілі;**  | «Электрондық әмиян» ұғымын енгізу.  |
|  | 5-баптың 2-тармағының жаңа 9) тармақшасы  |  5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…2. Төлем жүйесінің қағидаларында:...8) төлем жүйесі қағидаларын бұзғаны үшін төлем жүйесіне қатысушыға қолданылатын шаралар **қамтылуға тиіс.****9)** **жоқ.** | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…2. Төлем жүйесінің қағидаларында:...8) төлем жүйесі қағидаларын бұзғаны үшін төлем жүйесіне қатысушыға қолданылатын шаралар**;****9)** **төлем жүйесінде алаяқтықты және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болғызбауға бағытталған ұйымдастырушылық және рәсімдік іс-шараларды қамтамасыз ету және енгізу жөніндегі шаралар қамтылуға тиіс.** | Төлем жүйелері операторларының өздерінің төлем жүйелерінде заңға қайшы операцияларға қарсы іс-қимыл бойынша тиісті рәсімдерді енгізу жөніндегі ішкі іс-шараларды бекіту мақсатында. |
|  | 5-баптың 5-тармағының жаңа 1) тармақшасы  | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, төлем жүйесінің операторы Қазақстан Республикасының аумағында төлем жүйесі жұмыс істей бастаған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде мынадай құжаттарды:1) **төлем жүйесі операторының** орналасқан жері туралы мәліметтерді; | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, төлем жүйесінің операторы Қазақстан Республикасының аумағында төлем жүйесі жұмыс істей бастаған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде мынадай құжаттарды:1) төлем жүйесі операторының **атауы, заңды мекенжайы және** орналасқан жері туралы мәліметтерді; | Төлем жүйелері тізіліміне енгізу кезінде төлем жүйелері операторларынан мәліметтер алу үшін. |
|  | 5-баптың 5-тармағының жаңа 1-1) және 5) тармақшалары  | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…5. …**Жоқ** **…**4) төлем жүйесі операторының капиталында он пайыздан көп үлесі (акциясы) бар төлем жүйесі операторының құрылтайшылары (акционерлері) туралы мәліметтерді бере отырып, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасының аумағында меншікті төлем жүйесінің құрылғаны немесе Қазақстан Республикасының аумағында шетелдік төлем жүйесі жұмыс істей бастағаны **туралы хабарлайды.****Жоқ**  | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…5. **…****1-1) төлем жүйесінің атауы бар мәліметтерді;**…4) төлем жүйесі операторының капиталында он пайыздан көп үлесі (акциясы) бар төлем жүйесі операторының құрылтайшылары (акционерлері) туралы мәліметтерді**;** **5)** **төлем жүйесінің Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істей бастаған күні қамтылған мәліметтерді бере отырып, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасының аумағында меншікті төлем жүйесінің құрылғаны немесе Қазақстан Республикасының аумағында шетелдік төлем жүйесі жұмыс істей бастағаны туралы хабарлайды. Төлем жүйесі операторының төлем жүйесінің бірінші қатысушысымен жасасқан шартының күшіне енген күні оның жұмыс істей бастаған күні деп түсініледі.**  | ҚР аумағында іс жүзінде қызмет көрсетпейтін, бірақ тізілімге енгізу үшін қажетті құжаттарды Ұлттық Банкке жіберген төлем жүйесінің операторын төлем жүйелері тізіліміне енгізу жағдайларын болдырмау мақсатында.  |
|  | 5-баптың 6-тармағы | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…6. Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлем жүйесіне, оның ішінде шетелдік төлем жүйесіне қатысқан жағдайда, осы банк (осы ұйым) төлем жүйесінің операторымен төлем жүйесіне қатысуға шарт жасасқан күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде **солардың негізінде төлем жүйесіне қатысу жүзеге асырылатын шарттардың көшірмелерін бере отырып**, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осындай қатысу туралы жазбаша хабарлайды. | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…6. Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлем жүйесіне, оның ішінде шетелдік төлем жүйесіне қатысқан жағдайда, осы банк (осы ұйым) төлем жүйесінің операторымен төлем жүйесіне қатысуға шарт жасасқан күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде солардың негізінде **төлем жүйесіне, оның ішінде шетелдік төлем жүйесіне қатысу жүзеге асырылатын шарттардың көшірмелерін, сондай-ақ төлем жүйесінің атын, төлем жүйесі операторының атауы мен заңды мекенжайын қамтитын мәліметтерді бере отырып,** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осындай қатысу туралы жазбаша хабарлайды. | Банктерден төлем жүйелеріне қатысу туралы мәліметтер алу үшін.  |
|  | 5-баптың 7-тармағы  | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…**7. Осы баптың 5 және 6-тармақтарында көрсетілген ақпаратта:****1) төлем жүйесінің аты, төлем жүйесі операторының атауы мен заңды мекенжайы;****2) Қазақстан Республикасының аумағында төлем жүйесі жұмыс істей бастаған немесе төлем жүйесіне, оның ішінде шетелдік төлем жүйесіне қатысуға шарт жасалған күн қамтылуға тиіс.**  | 5-бап. Төлем жүйелеріне қойылатын негізгі талаптар…**Алып тасталсын;** | «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңы 5-бабының 5 және 6-тармақтарына ұсынылған толықтыруларға байланысты. |
|  | 6-баптың 3-тармағының жаңа 6) тармақшасы   | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне жатқызылған жүйелерді қоспағанда, төлем жүйесін ол мынадай өлшемшарттардың кез келгеніне сәйкес келген кезде маңызды төлем жүйесіне жатқызады:….**Жоқ**  | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүйелік маңызы бар төлем жүйелеріне жатқызылған жүйелерді қоспағанда, төлем жүйесін ол мынадай өлшемшарттардың кез келгеніне сәйкес келген кезде маңызды төлем жүйесіне жатқызады:**…****6) күнтізбелік жылдың басында айналыста болған төлем карточкаларының жалпы санынан осы төлем жүйесі шеңберінде шығарылған төлем карточкалары санының үлесі, сондай-ақ осындай төлем жүйесінде шығарылған төлем карточкалары пайдаланыла отырып, күнтізбелік жыл ішінде осы төлем жүйесі арқылы жүргізілген төлемдердің және (немесе) ақша аударымдарының жалпы көлемі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген көрсеткіштерден кем болмайды.**  | Төлем жүйесін маңызы бар төлем жүйесіне жатқызудың қосымша өлшемшартын бекіту мақсатында.  |
|  | 6-баптың 4-тармағының 1) тармақшасы  | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жүйесін жүйелік маңызы бар, маңызды немесе өзге төлем жүйесіне мынадай тәсілдердің бірінің негізінде:1) төлем жүйелерінің **жұмыс істеуіне** жүргізілген талдау қорытындысы бойынша өзі дербес; | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жүйесін жүйелік маңызы бар, маңызды немесе өзге төлем жүйесіне мынадай тәсілдердің бірінің негізінде:1) төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне **күнтізбелік жыл аяқталғаннан кейін** жүргізілген талдау қорытындысы бойынша өзі дербес;  | Аяқталғаннан кейін төлем жүйесінің маңыздылығын анықтау бойынша талдау жүргізілетін кезеңді айқындау ұсынылады. |
|  | 6-баптың 5-тармағының 3) тармақшасы   | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…5. Төлем жүйесі жүйелік маңызы бар, маңызды немесе өзге төлем жүйесіне жатқызылған жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бес жұмыс күні ішінде:…3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, төлем жүйесінің операторын төлем жүйесінің жүйелік маңызы бар **не маңызды** төлем жүйесіне жатқызылғаны туралы жазбаша нысанда хабардар етеді.  | 6-бап. Төлем жүйелерінің түрлері, олардың маңыздылығын айқындаудың өлшемшарттары мен тәсілдері…5. Төлем жүйесі жүйелік маңызы бар, маңызды немесе өзге төлем жүйесіне жатқызылған жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бес жұмыс күні ішінде:…3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, төлем жүйесінің операторын төлем жүйесінің жүйелік маңызы бар**, маңызды не өзге** төлем жүйесіне жатқызылғаны туралы жазбаша нысанда хабардар етеді. | Операторларға жүйелік маңызы бар және маңызды, сол сияқты өзге төлем жүйелері ретінде хабарлау ұсынылады.  |
|  | 13-баптың 3-тармағының жаңа төртінші бөлігі  | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …3. …**Жоқ**   | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …3. …**Төлем ұйымы төлем қызметтерін көрсету кезінде ақшаны есепке жатқызу мақсатында осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген төлем қызметтерін көрсету үшін ғана өзінің банктік шотын пайдаланады.** | Редакцияны нақтылау.«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында (қолма-қол ақшаны қабылдау) көзделген көрсетілетін төлем қызметі бойынша осы көрсетілетін төлем қызметі бойынша төлем ұйымдарының өз банк шоттарына ақшаның есептеуіне айрықша мүмкіндікті енгізу бөлігінде нақтылау енгізу ұсынылады. |
|  | 13-баптың 3-тармағының төртінші бөлігі  | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …3. …**…****Шарттарда** ақшаны төлем ұйымының банктік шотынан қызмет берушінің банктік шотына **есепке жатқызу** тәртібі, тараптардың құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ төлем ұйымына көрсетілетін төлем қызметін ұсынғаны үшін сыйақы беру тәртібі және төлем ұйымын көрсетілетін төлем қызметін ұсынуға тарту шарттары көзделуге тиіс. | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …3. …**…****Осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген төлем қызметтерін көрсету шарттарында ақшаны төлем ұйымының банктік шотынан қызмет берушінің банктік шотына аудару тәртібі**, тараптардың құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ төлем ұйымына көрсетілетін төлем қызметін ұсынғаны үшін сыйақы беру тәртібі және төлем ұйымын көрсетілетін төлем қызметін ұсынуға тарту шарттары көзделуге тиіс.  | Редакцияны нақтылау. |
|  | 13-баптың 15-тармағының 4) және 5) тармақшалары | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …15. Төлем ұйымына қызметтің мына түрлерін:…4) **электрондық терминалдарды,** ақпарат өңдеуге және беруге арналған басқа құрылғылар мен жабдықтарды сатып алуды, сатуды, мүліктік жалдауды;5) есептеу техникасын және ақпараттық технологияларды пайдалануға байланысты қызметті, оның ішінде **ақпараттық-техникалық көрсетілетін қызметтерді,** деректерді өңдеу мен беру бойынша көрсетілетін қызметтерді, дерекқорлар мен ақпараттық ресурстарды құруды және пайдалануды; | 13-бап. Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну …15. Төлем ұйымына қызметтің мына түрлерін:…4) электрондық терминалдарды, **төлемдер бойынша** ақпарат өңдеуге және беруге арналған басқа құрылғылар мен жабдықтарды сатып алуды, сатуды, мүліктік жалдауды;5) есептеу техникасын және ақпараттық технологияларды пайдалануға байланысты қызметті, оның ішінде ақпараттық-техникалық көрсетілетін қызметтерді, **төлемдер бойынша** деректерді өңдеу мен беру бойынша көрсетілетін қызметтерді, дерекқорлар мен ақпараттық ресурстарды құруды және пайдалануды;  | Нақтылайтын норма. Төлем ұйымдарының төлем қызметтерін көрсетуге байланысты емес қызметті көрсету мүмкіндігін болдырмау үшін. |
|  | Жаңа 15-1-бап | **Жоқ**  | **15-1-бап. Төлем ұйымының жарғылық капиталын қалыптастыру****1. Төлем ұйымының жарғылық капиталының ең төмен мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді және төлем ұйымы есептік тіркеу үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне өтініш жасағанға дейін қалыптастырылады.****2. Төлем ұйымының жарғылық капиталы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен ғана қалыптастырылады.** | Төлем ұйымдары үшін жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшеріне қойылатын нормативтік талаптарды енгізу мақсатында. Төлем ұйымдары айтарлықтай көлемде қызмет көрсетеді. Мақсаты -қатысушылардың қаржылық жағдайы тұрғысынан төлем нарығы құрамының сапалы болуы. Қолданыстағы заңнамада мұндай нормалар жоқ. |
|  | 16-баптың 2-тармағының жаңа 1-1) және 5) тармақшасы | 16-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеу...2. Төлем ұйымы есептік тіркеуден өту үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне:**…****Жоқ**  | 16-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеу...2. Төлем ұйымы есептік тіркеуден өту үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне:**…****1-1) жарғылық капиталдың қалыптастырылғанын растайтын құжаттардың көшірмелерін;** | Төлем ұйымдарының жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшерін төлеу жөніндегі талап белгіленеді. Осыған байланысты, ҚР ҰБ-да есептік тіркеуден өту үшін өтініш беруші-төлем ұйымы жарғылық капиталдың төленгенін растайтын құжатты ұсынуға тиіс. |
|  | 17-баптың 2-тармағының бірінші бөлігі | 17-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тартуға негіздер…2. Есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, заңды тұлға **күнтізбелік отыз күн ішінде** есептік **тіркеуге** қайта өтініш беруге немесе өз атауын өзгерту не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға құқылы.… | 17-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тартуға негіздер…2. Есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, заңды тұлға есептік тіркеуге**, бірақ қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде кемінде үш рет** қайта өтініш беруге немесе өз атауын өзгерту не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға құқылы.…  | Төлем ұйымы мәртебесін алу үшін заңды тұлғалардың есептік тіркеуге өтініш беру бойынша күнтізбелік жыл ішінде әрекеттерінің санын көздеу ұсынылады, себебі осы кезеңде жекелеген заңды тұлғалар белгіленген құжаттарды алдын ала дайындамай шексіз санын (10 рет) Ұлттық Банктің қарауына жібереді. Бұл жағдай заңды тұлғалардың қарауына қосымша ресурстар (еңбек, уақытша) талап етілетін сапасыз материалдарды ұсынуымен байланысты.  |
|  | 18-баптың 2-тармағының екінші бөлігі | 18-бап. Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастауға негіздер2. …**Хабарлама** есептік тіркеуден өтуге арналған өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жіберіледі.… | 18-бап. Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастауға негіздер2. …Хабарлама **төлем ұйымының нақты орналасқан жері не** есептік тіркеуден өтуге арналған өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жіберіледі.…  | Практикада төлем ұйымдары бір заңды мекенжай бойынша тіркелген, ал іс жүзінде (әртүрлі субъективті себептерге байланысты) басқа мекенжайларда орналасуы мүмкін, бұл төлем ұйымдарымен байланыс жасаған кезде қиындық туғызады.  |
|  | 19-баптың 2-тармағының жаңа 1-1) тармақшасы | 19-бап. Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар…2. Мынадай:**…****Жоқ** … | 19-бап. Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар…2. Мынадай:…**1-1) бұрын осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 2), 3) және 9) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығарылған төлем ұйымының атқарушы органының басшысы болып табылған адамды төлем ұйымы атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады.** **Көрсетілген негіз төлем ұйымы төлем ұйымдарының тізілімінен шығарылған күннен бастап қатарынан күнтізбелік бес жыл ішінде қолданылады;****…** | Теріс себептер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығарылған төлем ұйымының басшысы болып табылатын тұлғаны төлем ұйымының атқарушы органының басшысы лауазымына сайлауға немесе тағайындауға тыйым салуды енгізу мақсатында. Төлемдер туралы заңның қолданыстағы ережелерінде қаржы ұйымының атқарушы органының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органның басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болып табылатын, сондай-ақ алынбаған немесе өтелмеген соттылығы бар тұлғаны төлем ұйымының атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға қатысты ғана тыйым салу белгіленеді. |
|  | 24-баптың 4-тармағы | 24-бап. Төлем жүйелері операторлары мен қатысушыларына, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдану…4. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган өз құзыреті шегінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын **көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты** «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен қадағалап ден қою шараларын қолданады.**…** | 24-бап. Төлем жүйелері операторлары мен қатысушыларына, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолдану…4. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган өз құзыреті шегінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты **«Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін** «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметi туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен қадағалап ден қою шараларын қолданады.… | Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін қадағалап ден қою шараларын қолдану жөніндегі өкілеттіктерін нақтылау шеңберінде.  |
|  | 25-баптың 8-тармағы  | 25-бап.Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары…8. Заңды тұлғалар, заңды тұлғаның филиалдары немесе өкілдіктері көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арқылы жүзеге асыратын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, заңды тұлғалардың бюджетке төлемдерді, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналарымен әлеуметтік аударымдарды төлеуін қоспағанда, олар банктік шоттар ашқан кезде ғана жүзеге асырылады.… | 25-бап.Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары…**8.** **Заңды тұлғалар, заңды тұлғаның филиалдары немесе өкілдіктері көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арқылы жүзеге асыратын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары тек банктік шоттарды және (немесе) электрондық әмияндарды пайдалана отырып жүзеге асырылады.** **Осы тармақтың бірінші бөлігі заңды тұлғалардың бюджетке төлемдерді, көрсетілетін мемлекеттік қызметтер үшін төлемдерді, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды төлеуіне қолданылмайды.**… | Электрондық әмияндарды пайдалана отырып, қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін бекіту.Сондай-ақ заңды тұлғалардың бюджетке төленетін төлемдерге ұқсас «Азаматтарға арналған үкімет МК» КЕАҚ-та мемлекеттік көрсетілетін қызметтерді алу үшін төлемдерді қолма-қол ақшамен төлеу мүмкіндігін бекіту ұсынылады.  |
|  | 42-баптың 3-тармағының 1) және 3) тармақшалары | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…3. Мыналар:1) **электрондық ақша эмитентінен, агенттен немесе өзге де жеке тұлғалардан электрондық ақшаны алған** жеке тұлғалар;2) агенттер;3) **жеке тұлғалардан азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлемақы ретінде электрондық ақшаны алған** дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар электрондық ақша иелері болып табылуы мүмкін. | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…3. Мыналар:1) жеке тұлғалар;2) агенттер;3) дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар электрондық ақша иелері болып табылуы мүмкін. | Заңды тұлғалар арасында электрондық ақшаны пайдалана отырып есеп айырысуларға тыйым салуды алып тастау мақсатында. |
|  | 42-баптың 5-тармағының бірінші бөлігі | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…5. Жеке тұлға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **бір жүз** еселенген мөлшерінен асатын сомада электрондық ақшаны иемденген жағдайда, электрондық ақша эмитенті оны **сәйкестендіруді** жүзеге асыруға міндетті. | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…5. Жеке тұлға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **елу** еселенген мөлшерінен асатын сомада электрондық ақшаны иемденген жағдайда, электрондық ақша эмитенті оны сәйкестендіруді **не жеңілдетілген сәйкестендіруді** жүзеге асыруға міндетті. | Сәйкестендірілмеген электрондық ақша иелері үшін операциялар бойынша лимиттерді төмендету арқылы әмияндармен жұмыс істеу үшін клиенттерді сәйкестендіру бойынша төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды қатаңдату мақсатында. |
|  | 42-баптың 5-тармағының жаңа төртінші және бесінші бөліктері  | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы …5.**...****Жоқ**  | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…5. …**Электрондық ақшаның иесін жеңілдетілген сәйкестендіруді электрондық ақшаның эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы ақпараттық-коммуникациялық технологиялар құралдарын пайдалана отырып қашықтық тәсілімен жүргізеді. Электрондық ақшаның иесін - жеке тұлғаны жеңілдетілген сәйкестендіру кезінде электрондық ақшаның эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақшаның иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді тіркейді және жеке басын куәландыратын құжатының электрондық көшірмесін алады.** **Электрондық ақшаның эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның жеке сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді тіркеу кезінде оны қолжетімді дереккөздерден алынған мәліметтер негізінде салыстырып тексеруді жүзеге асырады.** | Жеке куәлігінің көшірмесін қоса бере отырып, ЖСН (ЖСН деректері мемлекеттік дерекқормен салыстырып тексеріледі) міндетті деректемелерді ұсыну арқылы клиенттерге қашықтан тәсілмен тіркеуден өтуге және әмиянды ашуға мүмкіндік беретін жеңілдетілген сәйкестендіру режимін енгізу ұсынылады. |
|  | 42-баптың 9-тармағының жаңа үшінші бөлігі  | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…9. …**Жоқ**  | 42-бап. Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы…9.…**Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ресми интернет-ресурсында электрондық ақшаның эмитенті - банктің лицензиясын және (немесе) лицензияға қосымшаны қолдануды тоқтата тұру немесе айыру туралы қабылданған шешім туралы ақпарат жарияланған күннен бастап электрондық ақша жүйесінің операторы осы эмитент шығарған электрондық ақша бойынша операцияларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен тоқтатады.** | Төлем ұйымдарының қызметі оларға қызмет көрсететін банктердің қаржылық жай-күйі мен жағдайына толық байланысты. Мысалы, тарату кезеңінде тұрған, электрондық ақша жүйесінің эмитенті болып табылатын және электрондық ақша жүйесі операторының түпкілікті есебін жүзеге асырған банктің клиенттерінде әртүрлі қызмет жеткізушілердің пайдасына ақша аударуға байланысты проблемалар туындауы мүмкін. Бұл ретте таратылатын банк шығарған электрондық ақша электрондық ақшаның жекелеген жүйелерінде банктің әлі де тарату сатысында тұрғаны ескерілмей айналыста жүр. Осыған байланысты, банк лицензиясының және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы шешім қабылданған, эмитенті банк болып табылатын электрондық жүйелерде электрондық ақшаның айналысын тоқтату тәртібін бекіту ұсынылады. |
|  | 44-баптың 1-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу1. Электрондық ақшаны оның иесі **–** **жеке тұлға** азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлемдерді жүзеге асыру, сондай-ақ электрондық ақша жүйесі қағидаларында айқындалған және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін шарттарда өзге де операцияларды жүргізу мақсатында пайдаланады. | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу1. Электрондық ақшаны оның иесі азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлемдерді жүзеге асыру, сондай-ақ электрондық ақша жүйесі қағидаларында айқындалған және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін шарттарда өзге де операцияларды жүргізу мақсатында пайдаланады. | Жүйенің өзге қатысушыларымен (ЖТ, ЖК, ЗТ) есеп айырысу үшін заңды тұлғалар үшін электрондық ақшаны қолдану аясын кеңейту мақсатында. |
|  | 44-баптың жаңа 1-1-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…**Жоқ**  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…**1-1. Электрондық ақша пайдаланыла отырып жасалған төлемдер мен өзге де операцияларды олардың иесі электрондық ақшаның сәйкестендірілген немесе жеңілдетіліп сәйкестендірілген иесінің пайдасына жүзеге асырады.****Иесі сәйкестендірілмеген жеке тұлға болып табылатын электрондық ақша өтелуге және агентке өткізуге (агенттің сатып алуына) жатпайды.** | Жасырын алушылардың (бенефициарлардың) пайдасына төлеуді және электрондық ақшаны аударуды жүзеге асыруға тыйым салуды белгілеу мақсатында. Сондай-ақ жасырын клиенттердің электрондық ақшаны шығаруға (өтеуіне және агенттерге сатуына) тыйым салу ұсынылады. |
|  | 44-баптың 4-тармағының бірінші бөлігі  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…4. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі - жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **бір жүз** **еселенген** мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс. | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу...4. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі - жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **елу** **еселенген** мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс. | Заңсыз операциялар мен ақшаны жылыстату тәуекелдерін төмендету мақсатында қолданыстағы шекті 2 есеге төмендету ұсынылады. |
|  | 44-баптың 4-тармағының жаңа екінші және үшінші бөліктері  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…4. … **Жоқ**  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…**4. …**Электрондық ақшаның жеңілдетіліп сәйкестендірілген иесі - жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бір жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.****Электрондық ақшаның иесі - дара кәсіпкер немесе заңды тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бір мың еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.** | Электрондық әмиянның балансына қойылатын талаптар |
|  | 44-баптың 5-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…**5. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлғаның бір электрондық құрылғысында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **екі жүз** еселенген мөлшеріне тең сомадан аспайды. | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…**5. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлғаның бір электрондық құрылғысында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **бір жүз** еселенген мөлшеріне тең сомадан аспайды. | Заңсыз операциялар мен ақшаны жылыстату тәуекелдерін төмендету мақсатында қолданыстағы шекті 2 есеге төмендету ұсынылады. |
|  | 44-баптың 5-тармағының жаңа екінші бөлігі | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…**5. …**Жоқ** | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…5. …**Электрондық ақшаның жеңілдетіліп сәйкестендірілген иесінің – жеке тұлғаның электрондық әмиянында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспайды.** | Электрондық әмиянның балансына қойылатын талаптар  |
|  | 44-баптың жаңа 5-1-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…**Жоқ**  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…****5-1. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесінің – жеке тұлғаның электрондық әмиянындағы электрондық ақшаны пайдалана отырып жұмыс күні ішінде жасалған төлемдердің және (немесе) өзге де операциялардың жалпы сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бір жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.****Электрондық ақшаның жеңілдетіліп сәйкестендірілген иесінің – жеке тұлғаның электрондық әмиянынан электрондық ақшаның сәйкестендірілген не жеңілдетіліп сәйкестендірілген иесінің электрондық әмиянына электрондық ақшаны пайдалана отырып жұмыс күні ішінде жасалған төлемдердің және (немесе) өзге де операциялардың жалпы сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.** | Жасырын алушылардың (бенефициарлардың) пайдасына төлеуді және электрондық ақшаны аударуды жүзеге асыруға тыйым салуды белгілеу мақсатында. Сондай-ақ жасырын клиенттердің электрондық ақшаны шығаруға (өтеуіне және агенттерге сатуына) тыйым салу ұсынылады.Электрондық ақша иелерінің сәйкестендірілмеген электрондық ақшаларымен төлемдерді толықтыру және жүргізу кезінде төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды қатаңдату мақсатында. |
|  | 44-баптың 6-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…6. Егер электрондық ақша эмитенті мен электрондық ақша иесі - жеке тұлға арасында жасалған шартта электрондық ақша эмитентінің немесе электрондық ақша жүйесі операторының өзге комиссиялық сыйақысы көзделмесе, электрондық ақшаны өтеуді электрондық ақша эмитенті оның номиналдық құны бойынша **тең ақша сомасын** электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның банктік шотына аудару не оған қолма-қол ақшаны беру арқылы жүзеге асырады. | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…6. Егер электрондық ақша эмитенті мен электрондық ақша иесі - жеке тұлға арасында жасалған шартта электрондық ақша эмитентінің немесе электрондық ақша жүйесі операторының өзге комиссиялық сыйақысы көзделмесе, электрондық ақшаны өтеуді электрондық ақша эмитенті оның номиналдық құны бойынша тең ақша сомасын **сәйкестендірілген және (немесе) жеңілдетіліп сәйкестендірілген** электрондық ақша иесінің - жеке тұлғаның банктік шотына аудару не оған қолма-қол ақшаны беру арқылы жүзеге асырады.  | Электрондық ақшаны өтеу мерзімдерін бекіту мақсатында. Өтеу мерзімдерінің болмауы төлем ұйымдарына дербес белгіленген кезеңге дейін ақшаны заңды түрде жинақтауды жүзеге асыруға (мысалы, айына 1 рет электрондық ақшаны өтеу) жағдай жасайды. Бұл ереже төлем ұйымдарына электрондық ақшаны өтемеу бойынша шарттарды ұсына отырып, тұтастай алғанда төлем қызметтері нарығының дамуына теріс әсер етуі мүмкін. |
|  | 44-баптың жаңа 9-тармағы  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу**…****Жоқ**  | 44-бап.Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу…**9. Осы банктік шоттың немесе электрондық төлем құралының жеке тұлғаға тиесілілігі туралы растаманы алмай банктік шотқа немесе электрондық төлем құралына ақша аудару арқылы электрондық ақшаны өтеуді жүзеге асыруға тыйым салынады.****Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары жеке тұлғадан электрондық ақшаны сатып алған кезде агенттің операцияларына қолданылады.** | Эмитенттердің, операторлардың және агенттердің электрондық ақша шығарылатын электрондық төлем құралдарын (төлем карточкасы немесе басқа жүйенің электрондық әмиянын) тексеруі үшін). |
|  | 58-баптың 1-тармағының алтыншы бөлігі | 58-бап. Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық1. …Өзіне қабылдаған міндеттемелер сомасына сәйкес келмейтін сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ электрондық ақша иесін сәйкестендірмей **бір жүз** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ бір операцияның **ең жоғары сомасы** бойынша белгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде электрондық ақша жүйесінде электрондық ақшаны пайдалануға жол бергені үшін электрондық ақша эмитенті Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауапты болады. | 58-бап. Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық1. …Өзіне қабылдаған міндеттемелер сомасына сәйкес келмейтін сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ электрондық ақша иесін сәйкестендірмей **елу** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ бір операцияның ең жоғары сомасы**,** **электрондық ақшаны электрондық әмиянда сақтау сомасы және электрондық әмиян арқылы пайдаланылған электрондық ақшаның жалпы сомасы** бойынша белгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде электрондық ақша жүйесінде электрондық ақшаны пайдалануға жол бергені үшін электрондық ақша эмитенті Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауапты болады. | Төлемдер туралы Заңның 44-бабына түзетумен сәйкестендіру мақсатында  |
|  | 2-бап |  | **2-бап.** **1. Осы Заң алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.** **2. Осы Заңның 1-бабы 3-тармағының бесінші, сегізінші, оныншы және он бірінші абзацтарының, 4-тармағының үшінші және бесінші абзацтарының,** **6-тармағының үшінші және бесінші абзацтарының күші осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап бұрын жасалған банктік қарыз шарттарынан туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылады.****3. Осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының** **1-бабының 61) тармақшасында көзделгеннен өзгеше ұйымдық-құқықтық нысанда құрылған төлем ұйымдары осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап күнтізбелік алты ай ішінде заңды тұлғаны қайта ұйымдастыруды жүргізуге міндетті.** **4. Жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған және (немесе) қайта ұйымдастырылған төлем ұйымдары осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап күнтізбелік алты ай ішінде жарғылық капиталының мөлшерін «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 15-1-бабына сәйкес келтіруге міндетті.****5. Осы баптың 3 және 4-тармақтарында белгіленген талаптар сақталмаған жағдайда, төлем ұйымдары төлем ұйымдарының тізілімінен шығарылуға тиіс.****6. Осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін электрондық әмияндарды ашқан және оған қызмет көрсететін электрондық ақша жүйелерінің операторлары осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап күнтізбелік алты ай ішінде аталған электрондық әмияндарды осы Заңның нормаларына сәйкес келтіруге міндетті.** | Төлем ұйымдарының қызметін осы Заңның талаптарына сәйкес келтіру міндетін бекіту, сондай-ақ банктік қарыз шартының жақсартатын талаптарын бұрын жасалған шарттарға қолдану мақсатында.  |

**Қазақстан Республикасы**

**Парламентінің депутаттары**

**Г.Ж. Қарақұсова**

**Ғ.И. Дүйсембаев**

**С.А. Симонов**

**М.С. Жұмағазиев**

**Т.И. Яковлева**