

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Принят
Народным Собранием-
Парламентом Республики Абхазия
14 ноября 2011 года

Список изменяющих документов
(в ред. Законов Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII,
от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

Национальная платежная система Республики Абхазия создается в целях обеспечения участников гражданского оборота современными банковскими продуктами и услугами, а также создания платежной инфраструктуры в Республике Абхазия.
(преамбула в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Закона

1. Настоящий Закон устанавливает основы правового и организационного функционирования Национальной платежной системы Республики Абхазия (далее - НПС).
(в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

2. Настоящий Закон устанавливает принципы организации, общие требования к функционированию НПС и порядок осуществления надзора в НПС, правовые основы использования электронных платежных инструментов на основе информационных технологий.

3. Оказание платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, прием платежей на территории Республики Абхазия, в том числе осуществление перевода денежных средств, допускается только с соблюдением требований настоящего Закона.
(в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

4. Настоящий Закон не регулирует систему межбанковских расчетов.

Статья 2. Основные понятия и их определения, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия и их определения:

национальная платежная система - единая на территории Республики Абхазия система электронных платежей и электронных расчетов, организованная в ассоциацию участников платежной системы и правоотношений между ними, операций с платежными инструментами и банковскими картами, а также правоотношений между участниками, возникающих при выпуске, обслуживании и проведении расчетов по операциям с использованием электронных средств платежей, в целях настоящего Закона;

обмен электронными сообщениями - обмен электронными платежными документами, содержащими платежные распоряжения участников платежной системы, обмен электронными служебными, неплатежными, информационными, технологическими и идентификационными сообщениями;

участник платежной системы - юридическое лицо, осуществляющее эмиссию и/или эквайринг банковских карт и иных электронных средств платежа, расчетные и платежные операции в платежной системе, а также юридические лица, предоставляющие электронно-информационные сервисы и осуществляющие прием денежных средств в пользу третьих лиц;
(в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

электронные средства платежа - электронные информационные инструменты, в том числе банковские карты, иные электронно-информационные инструменты (или) процедуры и инструменты обмена расчетно-платежной информацией, позволяющие клиентам участников платежной системы по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать платежные распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Абхазия и настоящего Закона;

электронные платежные инструменты - сеть платежных терминалов самообслуживания, системы, построенные на базе сети банкоматов, системы для оплаты товаров и сервисов на рабочем месте поставщиков, программные терминалы, POS-терминалы в кассах розничных сетей, интернет-банкинг;
(в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

банковская карта - платежная карта, обеспечивающая ее держателю возможность неоднократного проведения операций по своим банковским счетам, в том числе произведения безналичных расчетов и получения соответствующих денежных сумм со счета. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому счету, устанавливаются законом и (или) договором между держателем и эмитентом банковской карты;

платежная карта - идентификационный документ, предназначенный для неоднократного произведения расчетов ее держателем;

абзац исключен. - Закон Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII;

эмиссия - последовательность действий кредитной организации по изготовлению, персонализации и выдаче банковских карт ее держателю;

эмитент - кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт, обладающая правом собственности на имитированные ею банковские карты и несущая от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами по осуществлению ими прав по расчетам с использованием банковских карт;

эквайринг - производство кредитной организацией расчетов с продавцами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием банковских карт;

эквайер - кредитная организация, осуществляющая эквайринг;

процессинг - обеспечение сбора, обработки и распространения информации между участниками платежной системы, а также технического обслуживания эмиссии и эквайринга банковских карт и электронных средств платежа, осуществляемых в платежной системе;

процессинговый центр - организационно-технологическое подразделение кредитной организации или специализированной компании, осуществляющее поддержание цикла электронных платежных средств;

держатель банковской карты - лицо, которое на основании Закона и договора с эмитентом пользуется банковской картой, эмитированной на его имя;

платежная операция - оплата товаров (работ, услуг), осуществляемая с использованием платежного терминала или банкомата наличными средствами или посредством электронного средства платежа, в том числе и банковской карты;

платежный терминал - устройство, позволяющее осуществлять платежные операции с

использованием банковских карт и (или) прием денежных средств и формировать платежные чеки по совершенным операциям;

банкомат - устройство, позволяющее держателю банковской карты получать и (или) вносить денежную наличность в режиме самообслуживания и формирующее платежные чеки по совершенным операциям;

удостоверяющий центр - электронно-информационный центр регистрации и удостоверения электронных цифровых подписей для систем и инфраструктуры платежных систем, владельцев платежных карт или иных электронных средств платежей в платежных системах или обмена электронными сообщениями в рамках инфраструктуры платежных систем, действующий в соответствии с Законом Республики Абхазия от 2 августа 2006 года N 1442-с-XIV "Об электронной цифровой подписи в банковской системе" (далее - Закон Республики Абхазия "Об электронной цифровой подписи в банковской системе");

авторизация - процедура получения разрешения эмитента электронного средства платежа, в том числе банковской карты, на совершение операции с использованием посредством телефонной, электронной или иной связи по правилам, предусмотренным НПС;

правила национальной платежной системы - принимаемый учредителем Абхазской платежно-расчетной ассоциацией нормативный акт, регулирующий порядок оценки и управления рисками в платежной системе, порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств, порядок изменения правил платежной системы, ответственность за несоблюдение правил платежной системы и другие нормы; (в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другая информация;

электронные деньги - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. (абзац введен Законом Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

- банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое привлекается кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций. Банковский платежный агент не является участником АПРА. (абзац введен Законом Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

Статья 3. Законодательство о Национальной платежной системе

Законодательство о НПС состоит из настоящего Закона, иных законов, а также принимаемых в соответствии с настоящим Законом нормативных актов Национального банка Республики Абхазия (далее - Банк Абхазии).

Глава 2. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 4. Структура Национальной платежной системы

1. Национальная платежная система Республики Абхазия включает в себя следующие организационно-структурные элементы:

- Абхазская платежно-расчетная ассоциация - некоммерческое объединение участников НПС;
- Расчетный Банк (функции Расчетного Банка возлагаются на Банк Абхазии);
- Банки и иные юридические лица-участники НПС (партнеры, привилегированные партнеры и партнеры-провайдеры);
- Процессинговый центр (подразделение Банка Абхазии).

2. АПРА образуется в форме некоммерческого партнерства и действует на основании устава.

3. Участниками АПРА являются Банк Абхазии, кредитные организации Республики Абхазия и иные юридические лица в соответствии со статьей 5 настоящего Закона. (часть 3 в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

4. Членство в НПС является добровольным и открытым.

5. Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, могут быть партнерами-провайдерами НПС. Их взаимодействие с НПС и ее участниками осуществляется на основании договоров.

6. Кредитные организации, относящиеся к участникам НПС, обязаны присоединиться к правилам НПС.

7. Электронные платежные инструменты, применяемые в НПС, должны нести на себе отличительные признаки (товарные знаки, знаки обслуживания), позволяющие идентифицировать их эмиссию членом НПС.

8. Электронные платежные инструменты должны быть сертифицированы по критериям Банка Абхазии. Банк Абхазии утверждает перечень электронных платежных инструментов, допускаемых к использованию в НПС.

9. Использование электронных средств платежей и электронных денежных инструментов для расчетов на территории Республики Абхазия вне НПС не допускается.

Статья 5. Абхазская платежно-расчетная ассоциация

1. Абхазская платежно-расчетная ассоциация (далее - АПРА) является некоммерческой организацией в форме некоммерческого партнерства, объединяющей Банк Абхазии, кредитные организации и иные юридические лица, деятельность которых связана с функционированием НПС, т.е. совокупности структурных элементов (юридических и физических лиц), а также взаимоотношений и процедур, возникающих между указанными лицами по поводу эмиссии банковских платежных карт и иных электронных платежных средств, процессирования расчетов по операциям, платежным инструментом которых явились банковские платежные карты и иные электронные платежные средства.

2. АПРА имеет банковский счет в Банке Абхазии.

3. Организационно-правовая форма АПРА и форма ее управления устанавливаются настоящим Законом.

4. Расходы по организации АПРА несет Банк Абхазии.

5. Банк Абхазии является учредителем АПРА, обладает правами привилегированного партнера, определяет размер комиссий, взимаемых процессинговым центром с партнеров АПРА за процессинговые услуги.

К исключительной компетенции учредителя АПРА относится разработка и утверждение правил НПС.

(часть 5 в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

6. В уставе АПРА не может быть предусмотрено положение о возможности принудительного исключения Банка Абхазии из членов АПРА.

7. К функциям АПРА относятся:

- 1) осуществление контроля за выполнением правил НПС;
(пункт 1 в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)
- 2) управление процессом вступления и исключения участников НПС;
- 3) заключение договоров с другими платежными системами;
- 4) заключение договоров с провайдерами платежей, оплачиваемых держателями карт на устройствах участников;
- 5) исключен. - Закон Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII;
- 6) организация подразделения для сервисного обслуживания терминальных устройств участников;
- 7) исключен. - Закон Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII;
- 8) другие функции в соответствии с настоящим Законом и Уставом АПРА.

8. Партнерами АПРА являются кредитные организации - резиденты Республики Абхазия, обладающие лицензией Банка Абхазии, принятые в АПРА в соответствии с Уставом АПРА и сертифицированные с целью осуществления эмиссии и/или эквайринга карт АПРА, а также приема платежей от населения. Каждый партнер АПРА имеет два голоса при принятии решений собранием АПРА, за исключением партнеров, указанных в частях 9, 10 настоящей статьи.

9. Привилегированными партнерами АПРА являются партнеры, сертифицированные АПРА на эмиссию и эквайринг карт АПРА и соответствующие условиям, определяемым Уставом АПРА. Привилегированный партнер имеет четыре голоса при принятии решений собранием АПРА.

10. Партнерами-провайдерами являются юридические лица - резиденты Республики Абхазия (не кредитные организации), принятые в АПРА в соответствии с Уставом АПРА без права осуществления эмиссии и эквайринга карт АПРА и сертифицированные АПРА на предоставление партнерам АПРА электронно-информационных сервисов и услуг, а также на осуществление приема платежей в пользу третьих лиц, и способствующих расширению платежной инфраструктуры АПРА и/или повышению уровня безопасности АПРА. Партнер-провайдер имеет один голос при принятии решений собранием АПРА. Возможность приема платежей Партнером-провайдером в пользу кредитных организаций регулируется Банком Абхазии.

(часть 10 в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

Статья 6. Правила Национальной платежной системы

1. Утвержденные учредителем АПРА правила НПС являются обязательными для всех участников АПРА.

(часть 1 в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

2. Правила НПС в части, содержащей условия участия в НПС, условия осуществления перевода денежных средств, за исключением норм, регламентирующих безопасность и защиту информации в АПРА, в соответствии с настоящим Законом являются публичными.

3. Правила НПС должны отвечать международным стандартам, не противоречить законодательству Республики Абхазия и содержать положения об идентификации владельцев электронных средств платежа, порядке пользования электронными средствами платежа, порядке

проведения транзакций и их оплаты, способы защиты от мошеннических действий с электронными средствами платежа.

4. Правила НПС не должны содержать дискриминационные для пользователей или отдельных категорий пользователей нормы, в том числе ограничение распоряжения находящимися на счете с использованием электронных средств платежа денежными средствами.

Статья 7. Участие в Национальной платежной системе

1. Каждому участнику НПС в соответствии с правилами платежной системы присваивается идентификационный код (номер), позволяющий однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе.

2. Участники НПС обязаны выполнять требования по оценке и управлению рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

3. Участники НПС обязаны предоставлять Банку Абхазии информацию о своей деятельности (в целях обеспечения участия в платежной системе) в соответствии с правилами платежной системы.

4. Участники НПС обязаны выполнять требования по обеспечению надежности платежной системы.

5. Банк Абхазии, выступающий в соответствии с настоящим Законом расчетным и процессинговым центром, обязан соблюдать требования, установленные правилами НПС.

Статья 8. Сертификация информационных систем, технологий, средств их обеспечения и лицензирование в национальной платежной системе

1. Информационные системы НПС, другие информационные системы, в том числе процессинговых центров третьих организаций, которые подключаются к НПС, предназначенные для информационного и платежно-расчетного обслуживания граждан и организаций, подлежат сертификации в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

2. Информационные системы, подключаемые к информационным системам НПС и которые обрабатывают документированную информацию о платежно-расчетных операциях и персональных данных участников, а также средства защиты этих систем подлежат обязательной сертификации НПС.

3. Порядок сертификации определяется Банком Абхазии. Сертификация информационных систем информационных массивов этих систем должна быть проведена на основе публикуемого Банком Абхазии специального стандарта на информационную систему и информационную безопасность.

Статья 9. Защита информации и персональных данных в национальной платежной системе

1. Целями защиты информации в НПС являются:

- 1) предотвращение утечки, хищения, утраты, искажения, подделки информации;
- 2) предотвращение угроз безопасности личности, общества, государства;
- 3) предотвращение несанкционированных действий по уничтожению, модификации, искажению, копированию, блокированию информации;
- 4) предотвращение других форм незаконного вмешательства в платежно-расчетные информационные процессы и информационные системы, обеспечение правового режима документированной информации как объекта собственности участников платежно-расчетных

операций;

5) защита конституционных прав граждан на сохранение личной тайны и конфиденциальности персональных данных, имеющих в информационных системах НПС;

6) сохранение государственной тайны, конфиденциальности документированной информации в соответствии с законодательством Республики Абхазия;

7) обеспечение прав субъектов НПС в информационных процессах и системах в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

2. Защите информации подлежит любая документированная информация об участниках НПС, неправомерное обращение с которой может нанести ущерб ее собственнику. Режим защиты информации устанавливается: в отношении сведений, отнесенных к государственной тайне, - уполномоченными органами на основании Закона Республики Абхазия от 23 февраля 1998 г. N 408-с-ХІІІ "О государственной тайне"; в отношении конфиденциальной документированной информации и персональных данных участников - собственником информационных ресурсов или уполномоченным лицом на основании настоящего Закона.

3. Использование информации, информационных технологий, защита информации, обработка персональных данных в платежной системе осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

4. Защита персональных данных в НПС осуществляется Банком Абхазии и кредитными организациями-участниками НПС в соответствии с нормами о банковской тайне Закона Республики Абхазия от 10 марта 2011 года N 2859-с-IV "О банках и банковской деятельности".

Статья 10. Система управления рисками в Национальной платежной системе

1. При организации НПС для обеспечения бесперебойности ее функционирования и минимизации рисков предусматривается создание системы управления рисками в платежной системе, отвечающей характеру и масштабу операций, выполняемых платежной системой.

2. Требования к системе управления рисками в НПС устанавливаются нормативными актами Банка Абхазии.

Статья 11. Обеспечение исполнения обязательств участников Национальной платежной системы

(в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

1. Правилами НПС предусматривается порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

2. Требования к порядку обеспечения исполнения обязательств участников НПС по переводу денежных средств устанавливаются Банком Абхазии.

3. В Расчетном Банке формируется гарантийный фонд НПС за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников НПС. Порядок определения размера гарантийного взноса устанавливается Банком Абхазии. Гарантийный фонд НПС используется в целях обеспечения исполнения обязательств участников НПС. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником НПС его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

При недостаточности гарантийного взноса участника НПС используются гарантийные взносы других участников НПС в порядке, установленном Банком Абхазии. В этом случае указанный участник НПС обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов.

В случае прекращения участия в НПС участнику НПС возвращается его гарантийный взнос в порядке, установленном Банком Абхазии.

Гарантийный фонд НПС учитывается на отдельном банковском счете в Расчетном Банке (далее - счет гарантийного фонда НПС).

Счет гарантийного фонда НПС может быть открыт только в Расчетном Банке.

Порядок открытия и использования счета гарантийного фонда НПС устанавливается нормативными актами Банка Абхазии.

Статья 12. Налогообложение

Операции, связанные с выпуском (эмиссией) банковских карт, освобождаются от налога на добавленную стоимость.

Глава 3. БАНК АБХАЗИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Статья 13. Место Банка Абхазии в Национальной платежной системе

1. Банк Абхазии обязан:

1) обеспечить контроль за соблюдением участниками НПС ее правил;

2) обеспечить надежность НПС в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка Абхазии;

КонсультантПлюс: примечание.

Пунктуация пункта 3 части 1 статьи 13 приводится в соответствии с текстом официальной публикации.

3) обеспечить возможность досудебного рассмотрения споров между участниками платежной системы, в соответствии с правилами НПС.

2. В случае нарушения участниками НПС правил платежной системы Банк Абхазии вправе применять к ним меры в соответствии с правилами НПС.

Статья 14. Банк Абхазии - расчетный центр НПС

1. Банк Абхазии является расчетным центром НПС.

Расчетный центр осуществляет расчеты с использованием банковских счетов прямых участников НПС, открытых в расчетном центре.

Расчеты могут осуществляться от имени и за счет участника НПС, от имени участника НПС и за счет другого участника НПС.

2. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами НПС и на основании договоров об оказании операционных услуг, заключаемых с участниками НПС.

3. В случае, когда договором об оказании операционных услуг предусматривается обеспечение расчетным центром доступа клиентов участников НПС к услугам по переводу денежных средств, оказываемых участниками платежной системы, расчетный центр обязан обеспечивать клиентам возможность передачи платежных распоряжений участнику платежной системы с использованием согласованных договором технических средств и способов.

Статья 15. Банк Абхазии - процессинговый центр НПС

1. Банк Абхазии является процессинговым центром НПС.

2. Функциями процессингового центра являются:

- 1) оказание процессинговых услуг по эмиссии и эквайрингу банкам-участникам АПРА;
- 2) предоставление расчетному центру информации, необходимой для проведения расчетов между банками-участниками;

КонсультантПлюс: примечание.

Формулировка пункта 3 части 2 статьи 15 приводится в соответствии с текстом официальной публикации.

3) предоставление банками-участниками информации по операциям, выполненным с участием банковских карт и устройств банка-участника;

4) расчет комиссий по межинститутским транзакциям и их распределение между эмитентом, эквайером и АПРА согласно правилам НПС;

5) оказание услуг банкам-участникам по дистанционному обслуживанию держателей карт банков-участников операторами процессингового центра.

3. Информация, полученная Банком Абхазии от участника АПРА при выполнении Банком Абхазии функций процессингового центра, не может быть передана третьим лицам, в том числе и иным участникам АПРА.

4. Процессинговый центр вправе:

КонсультантПлюс: примечание.

Формулировка пункта 1 части 4 статьи 15 приводится в соответствии с текстом официальной публикации документа.

1) давать разрешение и проводить операции с использованием электронных платежных инструментов для организаций-участников НПО;

2) приостанавливать операции по банковским картам эмитента в случае невыполнения последним условий договора с процессинговой организацией.

5. Процессинговый центр обязан:

1) обеспечить возможность совершения операций с использованием электронных платежных инструментов, выпущенных участниками НПС;

2) прекратить операции по электронным платежным инструментам кредитной организации в случае отзыва у последней лицензии на осуществление банковских операций;

3) обеспечить и хранить тайну об операциях участников НПС.

6. Идентификацию и персонализацию электронных средств платежа и электронных платежных инструментов осуществляет процессинговый центр Банка Абхазии.

7. Банкоматы и платежные терминалы, иные электронные платежные инструменты, зарегистрированные в АПРА, не могут быть подключены к иным процессинговым центрам.

8. Процессинговые центры сторонних организаций, осуществляющих информационное обеспечение банковских операций, не могут осуществлять персонализацию и выпуск банковских карт.

(часть 8 в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

9. Третьи организации получают право на осуществление информационных услуг процессинга платежно-расчетных операций для кредитных организаций на основании договора с АПРА.

Глава 4. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ-УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 16. Информация кредитных организаций-участников платежной системы

1. Кредитные организации обязаны предоставлять клиентам информацию о видах и условиях оказания платежных услуг, размере комиссионного вознаграждения, порядке урегулирования споров, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Абхазия.

КонсультантПлюс: примечание.

Формулировка части 2 статьи 16 приводится в соответствии с текстом официальной публикации документа.

2. Информация должна предоставляться и быть доступна для ознакомления клиентами до заключения договора и в любой момент по требованию клиента в течение рабочего времени.

Статья 17. Функции Банка-эмитента и Банка-эквайера

1. Функциями Банка-эмитента являются эмиссия карт АПРА и ведение счетов держателей карт АПРА.

2. Функциями Банка-эквайера являются установка и обслуживание терминальных устройств, на которых возможно выполнение по банковским картам АПРА и ведение счетов торгово-сервисных предприятий, в которых установлены терминальные устройства Банка-эквайера, позволяющие держателям карт АПРА оплачивать посредством своих банковских карт товары (работы, услуги), предлагаемые торгово-сервисными предприятиями.

Статья 18. Требования к деятельности по переводу денежных средств

(в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

1. Кредитные организации, имеющие право осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов, могут осуществлять перевод электронных денег с использованием электронных средств платежа, а также вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств;

2) для обеспечения предоставления клиентам электронных средств платежа и (или) обеспечения возможности использования электронных средств платежа;

3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

Привлечение кредитной организацией банковского платежного агента для осуществления деятельности (ее части), указанной в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи, может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий:

использование банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;

обеспечение возможности получения кредитной организацией информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств.
(часть 1 в ред. Закона Республики Абхазия от 17.07.2023 N 5698-с-VII)

2. Перевод электронных денег с использованием электронных средств платежа осуществляется в соответствии со следующими условиями:

1) с установлением лимита суммы предоставляемых физическим лицом денежных средств в размере, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии;

2) с обязательным проведением идентификации физического лица в соответствии с законодательством Республики Абхазия о предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

3) без начисления процентов на денежные средства или уплаты вознаграждения за пользование денежными средствами, предоставленными физическим лицом.

3. Партнеры-провайдеры могут осуществлять сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег в соответствии с настоящим Законом, нормативными актами Банка Абхазии и заключенными договорами.

4. Кредитные организации путем взаимодействия с партнерами-провайдерами обеспечивают осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег, используя сертифицированные информационные средства, согласованные организационно-технические мероприятия и документации.

5. Сведения о размере остатка денежных средств, предоставленных физическим лицом в целях перевода электронных денег, размере переводов электронных денег с использованием электронного средства платежа, предоставляются кредитными организациями уполномоченным государственным органам и их должностным лицам в порядке и в случаях, установленных Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", для предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

6. Операции с денежными средствами, предоставленными физическими лицами в целях перевода электронных денег с использованием электронных средств платежа, могут быть приостановлены в порядке и случаях, аналогичных порядку и случаям приостановления операций по счету, предусмотренным законодательством Республики Абхазия.

7. На денежные средства, предоставленные физическими лицами в целях перевода электронных денег с использованием электронных средств платежа, может быть обращено взыскание по обязательствам клиента - физического лица в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

Статья 19. Участники платежной системы как получатели денежных средств (в ред. Закона Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII)

1. Для организации эквайринга кредитные организации обязаны заключать договоры с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями - клиентами банка, осуществляющими реализацию товаров, работ, услуг.

2. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие отдельные виды деятельности, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности устройств, предназначенных для осуществления эквайринга платежных карт, а также обязаны принимать платежи с использованием платежных карт, эмитированных в соответствии с требованиями НПС.

3. Перечень отдельных видов деятельности, при осуществлении которых юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны обеспечить применение устройств, предназначенных

для эквайринга платежных карт, эмитированных в соответствии с требованиями НПС, утверждается Кабинетом Министров Республики Абхазия.

4. Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны при осуществлении эквайринга платежных карт осуществлять продажу товаров, работ, услуг по цене, не превышающей цену их продажи при оплате наличными деньгами.

5. Операции с денежными средствами по приему платежей от физических лиц в пользу третьих лиц могут осуществляться кредитными организациями и иными юридическими лицами, принятыми в НПС в статусе партнера-провайдера.

6. Денежные средства, поступающие в соответствии со статьей 18 настоящего Закона, должны находиться на отдельном банковском счете, открываемом в кредитной организации, и не могут быть использованы в иных целях, чем для перевода лицам, в пользу которых приняты денежные средства. Денежные средства с данного счета должны быть переведены кредитной организацией на расчетный счет получателя (юридического лица или индивидуального предпринимателя) не позднее трех рабочих дней.

7. На денежные средства, находящиеся на отдельном банковском счете по приему платежей, не может быть обращено взыскание по обязательствам кредитной организации или партнера-провайдера, осуществляющего прием платежей от физических лиц в пользу третьих лиц.

8. Участники НПС, оказывающие услуги по приему платежей, обязаны предоставлять в Банк Абхазии информацию об оказываемых услугах по приему платежей в порядке и объеме, установленном нормативным актом Банка Абхазии.

В соответствии с частью 1 статьи 25 действие статьи 20 распространяется на банки, входящие в систему АПРА.

Статья 20. Исключена. - Закон Республики Абхазия от 20.12.2022 N 5522-с-VII.

Глава 5. НАДЗОР И НАБЛЮДЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Статья 21. Надзор и наблюдение за деятельностью участников Национальной платежной системы

1. В целях настоящего Закона надзор в НПС означает деятельность Банка Абхазии по контролю за соблюдением участниками платежной системы требований законодательства о НПС. Нормативно-правовое регулирование обращения банковских карт и других электронных средств платежа, эмиссии и эквайринга банковских карт осуществляется Банком Абхазии.

2. В целях настоящего Закона наблюдение за НПС означает деятельность Банка Абхазии по мониторингу, оценке деятельности участников, организации и функционирования платежной системы, использования платежной инфраструктуры.

3. Основными целями надзора и наблюдения за НПС системой являются обеспечение эффективного, бесперебойного функционирования и развития НПС, способствующих поддержанию стабильности финансовой системы.

4. В качестве предупредительных мер воздействия могут быть применены следующие меры:

КонсультантПлюс: примечание.

Пунктуация пункта 1 части 4 статьи 21 приводится в соответствии с текстом официальной публикации.

1) доведения до сведения органов управления кредитной организации участника НПС информации об обнаруженных недостатках (нарушениях);

2) направление органам управления кредитной организации рекомендаций по исправлению выявленных недостатков и способах минимизации негативных последствий;

3) предложение органам управления кредитной организации о представлении в Банк Абхазии программы мероприятий, направленных на устранение недостатков (нарушений).

КонсультантПлюс: примечание.

В тексте официальной публикации документа, видимо, допущена опечатка: в части 5 статьи 21 имеется в виду Закон Республики Абхазия от 10 марта 2011 года N 2858-с-IV "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", а не Закон Республики Абхазия от 4 января 1999 г. N 475-с-XIII "О Национальном Банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)"

5. В случае, если предупредительные меры воздействия оказываются неэффективными, Банк Абхазии направляет кредитной организации требование об устранении нарушений с указанием срока для его выполнения. При невыполнении кредитной организацией указанного требования Банк Абхазии может применить меры ответственности кредитных организаций в соответствии с Законом Республики Абхазия от 4 января 1999 г. N 475-с-XIII "О Национальном Банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

Глава 6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНОСТРАННЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ. ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 22. Условия обращения иностранных электронных средств платежа и электронных платежных инструментов

1. Иностранные банковские карты и другие электронные средства платежа могут распространяться на территории Республики Абхазия при условии подписания договора между оператором иностранной платежной системы и АПРА на эквайринг (обслуживание) в НПС.

2. Использование на территории Республики Абхазия электронных платежных инструментов иностранных платежных систем не допускается.

Статья 23. Территориальные ограничения распространения банковских карт национальной платежной системы

1. Банковские карты НПС используются и распространяются на территории Республики Абхазия.

2. Электронные средства платежа, в том числе банковские карты НПС, могут использоваться за пределами территории Республики Абхазия в соответствии с правилами НПС и заключенными договорами АПРА с иностранными платежными системами.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 24. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 декабря 2011 года.

Статья 25. Заключительные положения

1. Действие статьи 20 настоящего Закона распространяется на банки, входящие в систему АПРА.

2. Банку Абхазии привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

Президент
Республики Абхазия
А. АНКВАБ

г. Сухум,

24 ноября 2011 года,

№ 3024-с-IV