

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от « 8 » сентября 2021 года
№ 619

**Правила и особенности
зачисления, учета и использования пособий и социальных выплат за счет
средств государственного бюджета и (или) средств Государственного
фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных
денег, а также мониторинга использования адресной социальной помощи**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила и особенности зачисления, учета и использования пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег, а также мониторинга использования адресной социальной помощи (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 6-1 статьи 42 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон) и определяют порядок и особенности зачисления, учета и использования пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег, а также мониторинга использования адресной социальной помощи.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) социальный кошелек – электронный кошелек физического лица, предназначенный для учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими (социальный кошелек открывается оператором системы мгновенных платежей для зачисления на него пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования в виде электронных денег, и списания с него электронных денег при их погашении или осуществлении с ними операций);

2) бизнес-кошелек – электронный кошелек юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой, а также плательщиков единых совокупных платежей, открытый оператором системы мгновенных платежей, для осуществления операций с электронными деньгами, поступающими из социальных кошельков физических лиц за оплату полученных товаров, работ и услуг;

3) плательщики единых совокупных платежей (далее – плательщики единых совокупных платежей) – физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, соответствующие требованиям, установленным статьей 774 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»;

4) централизованный кошелек – электронный кошелек, открытый оператором системы мгновенных платежей для уполномоченной организации в целях зачисления и списания с него сумм электронных денег, предназначенных (используемых) для выплат пособий и социальных выплат;

5) уполномоченная организация – организация, осуществляющая выплату пособий и социальных выплат в лице Государственной корпорации «Правительство для граждан»;

б) участники системы электронных денег – физические и юридические лица, банки второго уровня, Национальный оператор почты, уполномоченная организация, государственные органы и иные субъекты, осуществляющие взаимодействие между собой по вопросам зачисления, учета и использования пособий и социальных выплат в рамках настоящих Правил.

Иные понятия и определения, используемые в настоящих Правилах, применяются в соответствии с Законом.

3. В рамках настоящих Правил признаются:

1) в качестве системы электронных денег – система мгновенных платежей;

2) в качестве оператора системы электронных денег – оператор системы мгновенных платежей, обеспечивающий функционирование системы мгновенных платежей, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций в рамках системы мгновенных платежей с использованием электронных денег (далее – оператор системы мгновенных платежей);

3) в качестве агента (далее – агент) – банк второго уровня, Национальный оператор почты, являющиеся участниками системы мгновенных платежей и осуществляющие деятельность по приобретению электронных денег у владельцев – физических и юридических лиц с последующим погашением Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) на основании договора, заключенного с оператором системы мгновенных платежей, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия по приобретению электронных денег.

4. Эмитентом электронных денег для пособий и социальных выплат (далее – электронные деньги), выплачиваемых из государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования (далее – Фонд), является Национальный Банк.

5. Бизнес-кошельки открываются оператором системы мгновенных платежей автоматически для всех индивидуальных предпринимателей, лиц,

занимающихся частной практикой, плательщиков единых совокупных платежей и юридических лиц, являющихся резидентами Республики Казахстан, на основе информации, предоставляемой органами юстиции и государственных доходов.

6. Открытие социального кошелька в системе мгновенных платежей осуществляется оператором системы мгновенных платежей на основании списка, который содержит информацию об индивидуальном идентификационном номере гражданина, его фамилию, имя и отчество (при наличии), дату рождения, и абонентский номер сотовой связи (при наличии), предоставляемый уполномоченной организацией, при этом обязательным условием является получение согласия гражданина на передачу данных при подаче заявления на получение социальной помощи.

Оператор системы мгновенных платежей обеспечивает сбор, обработку и защиту информации в порядке и с соблюдением требований, предусмотренных законодательством о персональных данных и их защите.

7. Доступ и активация социального кошелька осуществляются при условии идентификации (производится один раз при первом использовании) владельца электронных денег в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 42 Закона.

8. Доступ и активация бизнес-кошелька осуществляются при условии идентификации (производится один раз при первом использовании) владельца электронных денег посредством использования электронной цифровой подписи (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или удаленной идентификации (для плательщиков единых совокупных платежей), а также после завершения проверки владельца бизнес-кошелька в соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9. Активация и идентификация владельцев социального и бизнес-кошельков, предусмотренных пунктами 5 и 6 настоящих Правил, определяются правилами функционирования системы мгновенных платежей, утверждаемыми оператором системы мгновенных платежей по согласованию с Национальным Банком

10. Отношения участников системы электронных денег, использование и погашение электронных денег регулируются порядком выпуска электронных денег, утверждаемым Национальным Банком, правилами функционирования системы мгновенных платежей, и договором, заключенным с оператором системы мгновенных платежей.

Договор, заключенный между оператором системы мгновенных платежей и участником, является публичным и регулирует вопросы предоставления участнику доступа к системе мгновенных платежей, порядок осуществления платежей и переводов, оплаты комиссий, прав и обязанностей сторон, порядок и условия по реализации электронных денег физическим лицам и другие

вопросы, определяемые сторонами. Форма договора определяется оператором системы мгновенных платежей по согласованию с Национальным Банком.

11. Агенты осуществляют прикрепление электронных кошельков по инициативе их владельцев к собственным системам для осуществления операций с ними в случае участия банка второго уровня в системе мгновенных платежей. Прикрепление осуществляется через сервисы дистанционного обслуживания агентов, оператора системы мгновенных платежей или общедоступные государственные сервисы.

12. Одно лицо не может иметь одновременно два или более электронных кошельков в системе электронных денег, за исключением случаев, когда физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, плательщиком единых совокупных платежей или лицом, занимающимся частной практикой, имеет социальный кошелек и бизнес-кошелек.

13. Уполномоченная организация осуществляет деятельность по приобретению электронных денег у Национального Банка для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с оператором системы мгновенных платежей.

14. Оператор системы мгновенных платежей обеспечивает создание системы удаленного доступа, техническую поддержку и доступ владельцам электронных денег к электронным кошелькам.

Глава 2. Порядок и особенности зачисления пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег

15. Пособия и социальные выплаты выплачиваются в виде электронных денег и зачисляются на социальные кошельки в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

16. Формирование потребности для зачисления пособий и социальных выплат, взаимодействие уполномоченной организации, уполномоченного органа в социально-трудовой сфере и фонда, а также вопросы возврата излишне или ошибочно начисленных социальных выплат, не предусмотренных настоящими Правилами, а также источники средств для осуществления выплат пособий и социальных выплат определяются Правилами назначения и выплаты государственных пособий семьям, имеющим детей, утвержденными приказом Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 5 мая 2015 года № 319 (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11507), Правилами назначения и выплаты специального государственного пособия, утвержденными приказом Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 3 июня 2015 года № 445 (зарегистрирован в реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11745), Правилами исчисления (определения) размеров социальных выплат, назначения, перерасчета, приостановления, возобновления, прекращения и осуществления социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, утвержденными приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 8 июня 2020 года № 217 (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20838).

17. Уполномоченная организация после получения денег из государственного бюджета и (или) фонда для зачисления пособий и социальных выплат перечисляет их в соответствии с графиком выплаты на счет Национального Банка посредством платежного поручения, которое выступает в качестве заявления на выпуск электронных денег в Национальный Банк, равной номинальной стоимости перечисленных денег (далее – заявление на выпуск электронных денег), формирует список получателей, которое выступает в качестве поручения, и направляет его оператору системы мгновенных платежей для зачисления пособий и социальных выплат электронными деньгами.

18. Электронные деньги, выпущенные Национальным Банком не позднее следующего рабочего дня после поступления денег на счет Национального Банка и получения Национальным Банком заявления на выпуск электронных денег, переводятся на централизованный кошелек.

19. После поступления денег на централизованный кошелек оператор системы мгновенных платежей в течение 1 (один) рабочего дня осуществляет их зачисление на социальные кошельки.

20. На социальный кошелек зачисляются только суммы пособий и социальных выплат в электронных деньгах, которые зачисляются на него оператором системы мгновенных платежей согласно списку, полученному от уполномоченной организации.

21. Использование электронных денег на социальном кошельке осуществляется только после активации электронного кошелька, осуществляемого в порядке, определенном пунктом 5 настоящих Правил, и его прикрепления к определенному агенту. Прикрепление к агенту возможно в момент обращения за пособием и социальной выплатой либо в момент активации социального кошелька посредством сервисов, указанных в пункте 11 настоящих Правил.

22. Оператор системы мгновенных платежей, согласно полученному списку от уполномоченной организации, определяет сумму зачисляемых денег в разрезе агентов в соответствии с прикреплениями агентов к социальным кошелькам получателей и ежедневно направляет информацию и (или) указания в разрезе сумм и агентов в Национальный Банк и агентам.

23. Национальный Банк в течение 2 (два) рабочих дней с момента получения информации и (или) указания, переданной (-ого) оператором системы мгновенных платежей, осуществляет перечисление денег на

корреспондентские (текущие) счета агентов – банков второго уровня или Национального оператора почты.

24. После получения денег у агентов возникают обязательства перед Национальным Банком в размере сумм, перечисленных Национальным Банком денег.

25. Расчет чистых позиций между агентами осуществляется через систему мгновенных платежей в конце каждого операционного дня по результатам осуществленных операций с электронными деньгами.

26. В случае выявления факта излишних и (или) ошибочно перечисленных пособий и социальных выплат, уполномоченная организация сообщает оператору системы мгновенных платежей о наличии данного факта и необходимости возврата излишних и (или) ошибочно начисленных средств.

27. Оператор системы мгновенных платежей на основании информации о необходимости возврата излишних и (или) ошибочно перечисленных средств от уполномоченной организации направляет уведомление владельцу электронных денег о необходимости возврата излишних и (или) ошибочно начисленных средств.

28. Возврат сумм излишне и (или) ошибочно перечисленных пособий и социальных выплат, поступивших на централизованный кошелек, подлежит погашению в течение 2 (два) рабочих дней путем вывода электронных денег на счет уполномоченной организации на основании соответствующего распоряжения.

Оператор системы мгновенных платежей в течение 1 (один) рабочего дня после погашения излишне и (или) ошибочно перечисленных пособий и социальных выплат сообщает об этом соответствующему агенту.

Глава 3. Порядок и особенности учета пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег

29. Электронные деньги подлежат учету, в том числе при их зачислении, использовании, проведении платежей и переводов, а также их погашении только на электронных кошельках, открытых оператором системы мгновенных платежей.

30. Оператор системы мгновенных платежей обеспечивает конфиденциальность сведений об остатках и движении электронных денег на социальных кошельках путем соблюдения требований Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

31. По запросу владельца электронных денег оператор системы мгновенных платежей предоставляет информацию об остатках и движении электронных денег на электронных кошельках.

32. Оператор системы мгновенных платежей предоставляет информацию об остатках и движении электронных денег на электронных кошельках государственным органам в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Порядок и особенности использования пособий и социальных выплат за счет средств государственного бюджета и (или) средств Государственного фонда социального страхования, перечисляемых в виде электронных денег

33. Использование электронных денег, хранящихся на электронном кошельке, осуществляется владельцем электронных денег посредством системы дистанционного обслуживания прикрепленных агентов, оператора системы мгновенных платежей либо через общедоступные государственные сервисы.

34. Электронные деньги на социальном кошельке используются для совершения следующих операций:

1) перевод электронных денег на бизнес-кошелек, в том числе в качестве оплаты товаров, работ и (или) услуг;

2) списание электронных денег с социального кошелька для их погашения, в том числе в целях снятия денег, перевода денег на банковские счета через систему мгновенных платежей.

35. Для восстановления баланса социального кошелька применяются процедуры отмены или аннулирования сделок в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случаях возврата электронных денег на социальный кошелек при:

1) переводах на бизнес-кошелек (в качестве оплаты товаров, работ и (или) услуг);

2) ошибочных переводах отправителя.

36. Приобретение электронных денег осуществляется агентом путем выдачи владельцу наличных денег либо путем перевода денег на его банковский счет взамен получаемых электронных денег, в случае участия банка второго уровня в системе мгновенных платежей.

37. Взаимодействие сторон по вопросам выплат пособий и социальных выплат получателям регламентируется на основании договоров, заключенных между уполномоченной организацией и оператором системы мгновенных платежей.

38. Оплата банковских услуг, связанных с выдачей наличных денег через агентов либо связанных с переводом денег на банковский счет, осуществляется в соответствии с Правилами предоставления государственной базовой пенсионной выплаты за счет бюджетных средств, а также назначения и осуществления пенсионных выплат по возрасту, государственных социальных пособий по инвалидности, по случаю потери кормильца, государственных

специальных пособий, утвержденными приказом Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 14 апреля 2015 года № 223 (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 90204).

39. Механизм оплаты банковских услуг определяется правилами функционирования системы мгновенных платежей.

Глава 5. Мониторинг использования адресной социальной помощи

40. Мониторинг использования средств адресной социальной помощи, предоставленной в виде электронных денег, осуществляется уполномоченными органами в социально-трудовой сфере и сфере торговли и интеграции на основе данных, предоставленных оператором системы мгновенных платежей.

41. Требования к структуре и содержанию досье владельцев электронных кошельков, перечень данных и документов, подлежащих хранению агентом по приобретению электронных денег, а также способ их хранения устанавливаются правилами функционирования системы мгновенных платежей.

42. Оператор системы мгновенных платежей предоставляет уполномоченным органам в социально-трудовой сфере и сфере торговли и интеграции отчетность агентов по приобретению электронных денег в сроки, установленные в нормативном правовом акте уполномоченного органа в социально-трудовой сфере.

43. Уполномоченный орган в сфере торговли и интеграции на основании полученной от оператора системы мгновенных платежей информации осуществляет анализ и мониторинг цен на социально значимые продовольственные товары путем осуществления контроля на предмет превышения пороговых значений в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
