

**ЗАКОН  
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

**О внесении изменений в Закон Республики Абхазия  
«О Национальной платежной системе с использованием электронных  
средств платежа»**

**Статья 1**

Внести в Закон Республики Абхазия «О национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа» от 24 ноября 2011 года № 3024-с-IV (Сборник законодательных актов Республики Абхазия, 2014, № 45, ст. 156) следующие изменения:

1) в преамбуле слово «карточной» исключить;

2) в статье 2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

**«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;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

**«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;»;

абзац девятый исключить;

дополнить абзацем двадцать четвертым следующего содержания:

**«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.»;

3) часть 3 статьи 4 изложить в следующей редакции:

«3. Участниками АПРА являются Банк Абхазии, кредитные организации Республики Абхазия и иные юридические лица в соответствии со статьей 5 настоящего Закона.»;

4) в статье 5:

пункт 7 части 7 исключить;

часть 10 изложить в следующей редакции:

«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.»;

5) статью 11 изложить в следующей редакции:

**«Статья 11. Обеспечение исполнения обязательств участников Национальной платежной системы**

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 вноса 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 счёте в Расчетном Банке (далее – счёт 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.»;

б) часть 8 статьи 15 изложить в следующей редакции:

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

7) статьи 18 и 19 изложить в следующей редакции:

«**Статья 18.** Требования к деятельности участников платежной системы по переводу денежных средств.

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.

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**

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 партнёра-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.»;

8) статью 20 исключить.

Принят Народным Собранием –  
Парламентом Республики Абхазия  
15 декабря 2022 года

**ПРЕЗИДЕНТ  
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

**А. БЖАНИЯ**

г. Сухум  
20 декабря 2022 года  
№ 5522-с-VII