

**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 от 24 ноября 2011 года № 3024-с-IV «О национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа» (Сборник законодательных актов Республики Абхазия, 2014, № 45, ст. 156; газета «Республика Абхазия», № 6-7 (4213-4214) от 31 января 2023 года), следующие изменения:

1) название Закона изложить в следующей редакции:
«О национальной платежной системе»;

2) преамбулу изложить в следующей редакции:
«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.»;

3) в статье 1:
в части 1 слова «с использованием электронных средств платежа» исключить;

в части 3 после слов «прием платежей на территории Республики Абхазия» дополнить словами «, в том числе осуществление перевода денежных средств.»;

4) в статье 2:
в абзаце двадцать первом после слов «правила национальной платежной системы – принимаемый» дополнить словом «учредителем»;

дополнить абзацем двадцать четвертым следующего содержания:
«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»;

5) в статье 5:

часть 5 изложить в следующей редакции:

«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.»;

пункт 1 части 7 изложить в следующей редакции:

«1) осуществление контроля за выполнением правил НПС.»;

пункт 5 части 7 исключить;

6) часть 1 статьи 6 изложить в следующей редакции:

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

7) в статье 18:

наименование изложить в следующей редакции:

«**Статья 18.** Требования к деятельности по переводу денежных средств»;

часть 1 изложить в следующей редакции:

«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.».

Принят Народным Собранием –
Парламентом Республики Абхазия
5 июля 2023 года

**ПРЕЗИДЕНТ
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

А. БЖАНИЯ

г. Сухум
17 июля 2023 года
№ 5698-с-VII