

## ГЛОССАРИЙ

*Авалист* - лицо, совершившее аваль.

*Аваль* - вексельная гарантия, при которой лицо, ее совершившее, принимает на себя обязательство по осуществлению платежа по векселю (полностью или в части) за другое лицо, обязанное по векселю.

*Авизо* – официальное извещение, уведомление, направленное одним банком другому, преимущественно о выполнении расчетных операций либо об изменениях расчетов.

*Аккредитив* – документ, эмитированный коммерческим банком и свидетельствующий, что последний принимает на себя обязательство об оплате векселей. (Лицо от имени, которого банк выписывает аккредитив, называется аппликантом или заявителем).

*Акцепт* - письменное согласие на оплату векселя.

*Аллонж* - добавочный лист к векселю для совершения индоссаментов.

*Аннулирование* - признание карточки недействительной и изъятие ее из обращения.

*Аутсорсинг* - передача поставщиком платежных услуг третьим лицам на основании договора о возмездном оказании услуг исполнения информационно-технологических функций, необходимых для обеспечения оказания платежных услуг поставщиком платежных услуг (договор об аутсорсинге).

*Банк - участник системы* - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, являющиеся участниками системы, и выполняющие в системе функции эмитента и /или эквайера.

*Банк бенефициара* - банк, которому согласно условиям договора с отправителем и (или) указанию отправителя надлежит принять деньги, поступающие в пользу бенефициара и (или) выполнить иные действия, предусмотренные указанием, либо договором с отправителем.

*Банк чекодателя* - банк, выдавший чековую книжку и которому адресуется приказ об уплате денег;

*Банк чекодержателя* - банк, которому чекодержатель предъявил чек для оплаты либо передачи полученного чека для последующей оплаты.

*Банковский счет* - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента.

*Банк-получатель* - банк, которому адресуется указание о переводе денег, либо выплате денег.

*Банк-посредник* - любой банк - участник перевода денег, не являющийся банком отправителя денег и банком бенефициара.

*Безналичный денежный оборот* - часть совокупного денежного оборота с использованием безналичных расчетов путем записей на счетах в банках или зачетов взаимных требований организаций.

*Безналичный оборот* - движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований.

*Бенефициар* - лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении перевода денег, а также при безналичных платежах, осуществляемых без перевода денег.

*Бронзовый вексель* - вексель, выписанный на вымышленное лицо.

*Валюта векселя* - денежная единица, в которой выражена сумма векселя.

*Векселедатель* - юридическое или физическое лицо, выдавшее вексель.

*Векселедержатель* - владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем суммы денег.

*Вексель* - платежный документ строго установленной формы, содержащий одностороннее безусловное денежное обязательство.

*Вексельная бумага* - разновидность гербовой бумаги, обладающая определенной степенью защиты и предназначенная для составления на ней векселя.

*Взыскатель* - лицо, предъявляющее в силу договора или закона требование о взыскании денег, подлежащее исполнению банком-получателем без согласия отправителя денег.

*Владелец регистрационного свидетельства* - физическое или юридическое лицо, на имя которого выдано регистрационное свидетельство, правомерно владеющее закрытым ключом, соответствующим открытому ключу, указанному в регистрационном свидетельстве.

*Выдача чека* - способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа чекодержателю.

*Выпуск платежных карточек* - банковская операция, предусматривающая выдачу платежных карточек их держателям на основании договора о выдаче платежной карточки.

*Гарантированный чек* - это чек, содержащий гарантию банка чекодателя по уплате суммы, указанной данным банком, независимо от наличия достаточной суммы денег чекодателя в банке чекодателя.

*Дата валютирования* - дата, указанная инициатором в его платежном поручении и именуемая "дата валютирования", в которую деньги должны быть получены бенефициаром.

*Дебетовые переводы* - безналичные платежи, производимые путем представления бенефициаром в банк платежных документов для их оплаты отправителем денег.

*Дебетовый перевод денег* - перевод денег, при котором платежный документ, содержащий право денежного требования к пользователю - плательщику, отправляет пользователь – отправитель.

*Денежное обращение* - это движение денег в наличной форме, обслуживающее реализацию товаров и предполагает их постоянные переход из рук в руки, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

*Денежный оборот* - это совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, находящихся в непрерывном движении.

*Депозитарий ценных бумаг* - специализированная организация, осуществляющая деятельность по учету и подтверждению прав владельцев ценных бумаг, а также дематериализации ценных бумаг.

*Депонент* - лицо, являющееся клиентом депозитария, которое на договорных основах пользуется услугами депозитария по обслуживанию сделок с ценными бумагами.

*Держатель карточки системы* - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой системы в соответствии с договором о выдаче платежной карточки системы.

*Дисконт* - процент, взимаемый при учете и переучете векселей до наступления срока платежа.

*Договор об использовании чеков* - договор, в силу которого банк чекодателя принимает на себя обязательство оплачивать чеки своего клиента чекодателя (физического или юридического лица), а клиент обязуется соблюдать установленные банком правила выдачи и использования чеков.

*Домицилированный вексель* - вексель, подлежащий оплате третьим лицом в ином месте, чем место жительства плательщика, от имени и за счет плательщика, при обозначении об этом на самом векселе.

*Дружеские векселя* - векселя, выдаваемые лицами друг другу без намерения векселедателя произвести по нему платеж, а лишь с целью изыскания денег посредством взаимного учета этих векселей в банке второго уровня.

*Закрытый ключ электронной цифровой подписи* - последовательность электронных цифровых символов, известная владельцу регистрационного свидетельства и предназначенная для создания электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи.

*Иная платежная система* - платежная система, не являющаяся системно значимой или значимой платежной системой.

*Индоссамент* - передаточная надпись на обороте векселя или на аллонже, удостоверяющая переуступку прав по этому векселю другому лицу.

*Индоссант* - лицо, передающее вексель.

*Индоссат* - лицо, в пользу которого переводится вексель по передаточной надписи.

*Инициатор перевода денег* - лицо, первым предъявившее для исполнения указание о переводе денег.

*Инкассирующий банк* - банк, принимающий на себя обязательства по передаче требования бенефициара банку отправителя денег или отправителю денег для его последующей оплаты.

*Инкассо* - это операции банка, осуществляемые на основании представленных инициатором платежных и других предъявляемых при документарных расчетах документов.

*Инкассовое распоряжение* - способ осуществления платежа, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласи.

*Иностранная платежная система* - платежная система, оператором которой является нерезидент Республики Казахстан.

*Инфраструктура платежной системы* - совокупность объектов, ресурсов и технологий, обеспечивающих функционирование платежной системы.

*Карт-счет* - текущий счет, на котором отражаются платежи, осуществленные с использованием платежной карточки.

*Клиринг* - осуществляемый клиринговой организацией процесс сбора, сверки, сортировки и зачета встречных требований участников клиринга и последующего определения их чистых позиций (сальдо), а также выполнение банком указанных действий по встречным требованиям между его клиентами.

*Клиринг чеков* - осуществляемый клиринговой организацией процесс сбора, сверки, взаимного зачета чеков и определение чистых позиций банков участников.

*Клиринговая организация* - организация, осуществляющая процесс сбора, сверки, сортировки и зачета встречных требований участников клиринга и последующего определения их чистых позиций (сальдо), а также выполнение банком указанных действий по встречным требованиям между клиентами.

*Код банка - участника системы* - цифровое обозначение банка - участника системы, присвоенное ему для его идентификации в системе.

*Коммерческий вексель* - вексель, выданный на основе договоров купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг (за исключением финансовых услуг).

*Корешок чека* - это часть чека, на котором указываются необходимые реквизиты данного чека. Для целей настоящих Правил под корешками чеков также понимаются копии чеков, последовательно сброшюрованные в чековые книжки.

*Корпоративная система электронного документооборота* - система электронного документооборота, участниками которой может быть ограниченный круг организаций или пользователей, определяемый ведомственными, функциональными или иными информационными отношениями.

*Корреспондентский счет* - банковский счет, открытый банку в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов.

*Кредитный риск* - риск пользователя - получателя, связанный с возможностью невыполнения пользователем - плательщиком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок.

*Кредитовые переводы* - безналичные платежи, производимые путем представления инициатором в банк-получатель платежного поручения.

*Кредитовый перевод денег* - перевод денег, при котором платежный документ отправляет пользователь – плательщик.

*Куртаж* - вознаграждение, выплачиваемое посреднику при совершении сделки с векселем.

*Микропроцессорная платежная карточка* - платежная карточка с интегральной микросхемой, которая используется для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), получения наличных денег, осуществления обмена валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях, а также содержит необходимую для держателя карточки информацию.

*Надзор (оверсайт) за платежными системами* - деятельность Национального Банка Республики Казахстан, осуществляемая в целях обеспечения эффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем.

*Налично-денежное обращение* - часть совокупного денежного оборота, в котором используют наличные деньги в роли средства обращения.

*Национальная межбанковская система платежных карточек* - система обслуживания межбанковских операций по платежным карточкам, управление которой осуществляет организация, специально созданная банками-участниками системы, способная также обеспечить хранение, обработку и передачу необходимой информации электронным способом с применением технологий микропроцессорных карточек для реализации общенациональных задач.

*Негарантированный чек* - это чек, который не содержит соответствующую гарантию банка чекодателя.

*Непокрытый чек* - это чек, который не был предварительно обеспечен депозитом.

*Он-лайн* - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы при непосредственной связи торгового терминала и банкомата с процессинговой организацией в момент совершения операции.

*Операционный день* - период времени, в течение которого банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу.

*Операционный риск* - риск, связанный с возможностью совершения персоналом пользователя и Центра ошибок при выполнении своих обязанностей.

*Открытый ключ электронной цифровой подписи* - последовательность электронных цифровых символов, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

*Отправитель* - лицо, отправляющее указание, связанное с платежом и (или) переводом денег, которое может быть в том числе отправителем денег, инициатором или бенефициаром.

*Офф-лайн* - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы без установления связи между процессинговой организацией и торговым терминалом в момент совершения операции.

*Перевод денег* - последовательное исполнение банками-получателями указаний отправителей о передаче денег, связанных с осуществлением платежа или иными целями.

*Переводной вексель (тратта)* - вексель, содержащий ничем не обусловленное предложение (приказ) векселедателя (трассанта) третьему лицу (трассату) уплатить первому векселедержателю (ремитенту) или по его приказу в определенное время в будущем, либо по предъявлении обозначенную в векселе сумму денег.

*Персонализация* - процесс присвоения платежной карточке системы информации, идентифицирующей ее владельца и /или эмитента путем записи такой информации в интегральной микросхеме платежной карточки системы и нанесения идентификационных надписей на ее поверхность.

*Платеж* - исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег.

*Платежная карточка* - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

*Платежная карточка системы* - платежная карточка с интегральной микросхемой, которая используется для безналичной оплаты товаров и услуг, получения наличных денег, осуществления обмена валют и других операций, осуществление которых возможно в рамках системы.

*Платежная система* - совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы.

*Платежный оборот* - процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране.

*Платежное поручение* - способ осуществления платежа и (или) перевода денег, предусматривающий предъявление отправителем указания банку-получателю о переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара.

*Платежное требование-поручение* - способ осуществления платежа, при котором в банк отправителя денег предъявляется требование отправителя к получателю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком требовании, на основании и с приложением документов, подтверждающих указанное требование.

*Платежная услуга*- услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги клиенту платежных систем.

*Платежный документ* - документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег.

*Платежный инструмент* - платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.

*Подписывающее лицо* - физическое или юридическое лицо, правомерно владеющее закрытым ключом электронной цифровой подписи и обладающее правом на ее использование на электронном документе.

*Покрытый чек* - это чек, который обеспечен депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк.

*Пользователь - отправитель* - пользователь, отправляющий платежный документ, связанный с переводом денег через систему.

*Пользователь - плательщик* - пользователь, за счет которого осуществляется перевод денег через систему.

*Пользователь - получатель* - пользователь, которому адресуется платежный документ о переводе денег и уведомление о переводе денег в его пользу.

*Пользователь системы* - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившая договор с Центром о предоставлении пользователю услуг в системе.

*Препоручительный индоссамент* - надпись на векселе, совершенная векселедержателем и имеющая целью перенесение некоторых прав по векселю в пределах, установленных индоссантом.

*Простой вексель (соло)* - вексель, содержащий ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по требованию или в определенное время в будущем обозначенную на векселе сумму денег векселедержателю.

*Протест векселя* - письменный акт, удостоверяющий недатирование акцепта либо отказ в акцепте или платеже.

*Прямое дебетование банковского счета* - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного

разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и (или) в пределах определенной суммы денег.

*Регистрационное свидетельство* - документ на бумажном носителе или электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром для подтверждения соответствия электронной цифровой подписи требованиям.

*Регресс*- обратное требование по неакцептованному или неоплаченному векселю.

*Рекамбио*- требование, которое может быть оформлено в виде векселя (обратной тратты), предъявляемое лицом, уплатившим по векселю, к одному из обязанных по векселю лиц. Рекамбио может включать в себя уплаченную сумму векселя, проценты, пеню, издержки, связанные с совершением протеста.

*Римесса* - переводный вексель в иностранной валюте, приобретаемый должником за национальную валюту у третьего лица и пересылаемый им своему иностранному кредитору в погашение задолженности перед ним.

*Риск ликвидности* - риск пользователя - плательщика, связанный с возможностью невыполнения своих обязательств по переводу денег.

*Риск мошенничества* - риск, связанный с возможностью несанкционированного доступа в систему, злоупотреблений персонала пользователей и Центра при исполнении своих обязанностей.

*Рынок платежных услуг* - совокупность отношений, связанных с оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов.

*Сберегательный счет* - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского вклада для выполнения операций, связанных с накоплением денег.

*Система брутто-расчетов (на валовой основе)*-системы, с помощью которых расчеты по межбанковским платежам осуществляются на суммарной основе «один за один» очередными проводками по каждой отдельной операции либо в пакетном режиме.

*Системно значимая платежная система* - платежная система, бесперебойная работа которой способствует стабильному функционированию финансового рынка Республики Казахстан и остановки (сбои) в работе которой могут привести к возникновению рисков на финансовом рынке Республики Казахстан.

*Система переводов платежей* - порядок отправления указаний и осуществления переводов денег по установленным правилам.

*Система нетто-расчетов - (на чистой основе)* – системы, которые базируются на завершении клиринговой процедуры.

*Система электронного документооборота* - система обмена электронными документами, отношения между участниками которой регулируется настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

*Системный риск* - риск невыполнения обязательств или нескольких пользователей по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких пользователей.

*Слип*— платежный документ предпринимателя или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

*Средства электронной цифровой подписи* - совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи.

*Стоп-лист* - список карточек системы, запрещенных к использованию.

*Текущий счет* - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием.

*Технический риск*- риск, связанный с возможностью неисправностей и ошибок аппаратно - программных средств и средств телекоммуникаций.

*Торговый терминал* - электронно - механическое устройство, посредством которого производится безналичная оплата товаров и услуг и получение наличных денег с использованием карточек системы.

*Указание* - приказ отправителя банку-получателю о переводе либо выплате денег, предъявляемый в силу договора или закона. Указания составляются в форме поручения либо в форме требования.

*Участник системы электронного документооборота* - физическое или юридическое лицо, государственный орган или должностное лицо, участвующие в процессах сбора, обработки, хранения, передачи, поиска и распространения электронных документов.

*Участники платежа и (или) перевода денег* - физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег.

*Учетная контора* - банк второго уровня, имеющий лицензию на осуществление учетных операций.

*Финансовый вексель* - вексель, выданный с целью привлечения денег, а также на основе сделок об оказании финансовых услуг.

*Цессия* - уступка требования в обязательстве в соответствии с гражданским законодательством.

*Чек*- платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними, об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю.

*Чековая книжка* - сброшюрованные и последовательно пронумерованные бланки чеков. Чековая книжка может состоять из одного бланка чека;

*Чекодатель* - лицо, выписавшее чек.

*Чекодержатель* - лицо, в пользу которого был выписан чек, в том числе чекодатель, если чек был выписан им на себя.

*Эквайер*— банк-участник системы платежных карточек.

*Электронная ведомость* - документ, предназначенный для подтверждения по обмену данными о деньгах пользователей между подразделением Национального Банка, в котором ведутся корреспондентские счета банков, и Центром, а также содержащий банковские идентификационные коды пользователей, входящие остатки по позициям пользователей, общие суммы оборотов по дебету, кредиту и сальдо позиций пользователей в системе.

*Электронная цифровая подпись* - набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

*Электронный документ* - документ, в котором информация представлена в электронно - цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи.

*Электронные деньги* - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.

*Электронный кошелек электронных денег(электронный кошелек)* - способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими.

*Электронный платежный документ* - платежный документ, составленный и переданный пользователем в установленном электронном формате, имеющий силу первичного документа после прохождения аутентификации.

*Электронные банковские услуги* - услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационных банковских услуг.

*Эмитент электронных денег* - поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с настоящим Законом право на выпуск и погашение электронных денег.

*Электронный терминал* - электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов.

*Эмитент средства электронного платежа* – юридическое лицо, осуществляющее выпуск средства электронного платежа.

*Эскроу-счет* -текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица

на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом.