

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.

Аviso – 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.