



**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ (ФАНДРАЙЗИНГА)
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН¹**

Содержание

Цели и задачи.....	2
Факты и предпосылки.....	2
1. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ МЕСТНОГО И ИНОСТРАННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	4
1.1. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФАНДРАЙЗИНГА В РК.....	4
1.2. ПРАВОВОЙ СТАТУС НКО В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ	5
1.2.1. Общие правовые основания деятельности коммерческих организаций в качестве организаторов сервиса	5
1.2.2. Общие правовые основания деятельности НКО в качестве организаторов сервиса	5
1.3. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ НКО.....	9
1.4. НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	13
2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА (ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ)	14
2.1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	15
2.1.1. Участники платежных систем	16
3. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ПОСТАВЩИКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ (ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА)	21
3.1 Платежи с использованием платежных карточек	22
3.2 Платежи с использованием электронных денег	24
4. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ПОТРЕБИТЕЛЯ (КЛИЕНТА) ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ	26
4.1 Безналичные платежи	27
4.2 Платежи по договорам с операторами связи	30
4.3 Платежи по договорам с поставщиками платежных услуг (электронные терминалы)	31
4.4 Платежи по договорам с поставщиками платежных услуг (банки)	32
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	32

¹ This overview is made possible by the support of the American people through the United States Agency for International Development (USAID). The contents are the sole responsibility of ICNL and do not necessarily reflect the views of USAID or the United States Government.

Цели и задачи

Настоящее исследование о правовом регулировании деятельности некоммерческих организаций по привлечению средств финансирования (фандрайзинга) с использованием платежных систем безналичного расчета в Республике Казахстан (далее – «Исследование») основывается на комплексном анализе законодательства Республики Казахстан (далее – «РК») и имеет следующие цели:

1. представить обзор и анализ действующего правового (законодательного) регулирования РК в части привлечения некоммерческими организациями (далее – «НКО») средств финансирования в правоотношениях (сделках) с резидентами и нерезидентами, осуществляемых с использованием систем безналичного расчета;
2. представить выводы и рекомендации в отношении действующих, а также наиболее эффективных способов привлечения НКО средств финансирования с использованием систем безналичного расчета.

Для достижения указанных целей, настоящее Исследование ставит своими задачами представить:

1. результаты правового анализа механизмов гражданского, банковско-финансового, налогового регулирования деятельности НКО по привлечению средств финансирования;
2. мотивированное обоснование правовой, экономической целесообразности применения изложенных способов привлечения средств финансирования, соответствующих нормам и требованиям указанных отраслей права и основывающихся на существующей деловой практике в РК.

Факты и предпосылки

В исследовании сделана попытка ответить на следующие вопросы:

“Законодательство о краудфандинге в Республике Казахстан

Целями данного исследования являются: 1) разъяснить некоммерческим организациям (НКО), как работают различные механизмы привлечения денежных средств от общественности (фандрайзинга) при помощи интернета и электронных средств; 2) разъяснить правовые последствия применения различных механизмов к НКО (что правомерно, что не правомерно; как использовать механизмы в соответствии с местным законодательством; налоговые последствия и т.д.)

В целях настоящего исследования, мы подразумеваем под «краудфандингом» - привлечение финансирования от широкой общественности (неопределенного круга юридических и физических лиц) с целью финансирования специфической и общей уставной деятельности НКО, с использованием электронных средств, посредством пожертвований или добровольных безвозмездных вкладов (далее совместно - «пожертвования»). «Краудфандинг» - не юридический термин.

Необходимо рассмотреть следующие механизмы:

1. Привлечение финансовой поддержки НКО через ее вебсайт, телевидение, СМИ, в случаях, когда доноры осуществляют платежи напрямую НКО при помощи пластиковых карт (кредитовых или дебетовых), через вебсайт. Рассматриваемые вопросы:

- Разъяснить НКО как это работает

- Что НПО должны делать, чтобы принимать пожертвования через пластиковые карточки (кредитные или дебетовые)?

Как такие пожертвования должны документироваться со стороны НКО для обеспечения того, чтобы они признавались налоговыми органами в качестве пожертвований/неналогооблагаемых доходов?

Как такие пожертвования должны документироваться для обеспечения соответствия НКО требованиям Закона о платежах (отслеживание пожертвований/платежей от иностранных источников и отчетность государственным органам)

Каковы обязательные требования (при наличии таковых) к извещению жертвователей о целевом использовании их пожертвований?

2. Привлечение финансовой поддержки через посредника – онлайн краудфандинговая платформа.

- Разъяснить как это работает

- Правовой статус краудфандинговых платформ, организационно-правовая форма, необходимость лицензии на осуществление банковских операций, возможность привлекать средства от широкой общественности от имени НКО, юридическая ответственность по представлению отчетности об использовании привлеченных средств и т.д.

- Правовой режим средств финансирования, полученных краудфандинговой платформой, включая налогообложение, правомерность получения денег и передачу их НКО

- Правоотношения между НКО и краудфандинговой платформой

- Правовой режим средств финансирования, полученных НКО от краудфандинговой платформы, документирование в качестве неналогооблагаемого дохода

3. Привлечение финансовой поддержки через посредника - банк (в случае, когда банк аккумулирует средства финансирования на своем счете и передает их НКО)

- Разъяснить как это работает

- Правомерность фандрайзинга банком для НКО

- Правовой режим средств финансирования, полученных банком, включая налогообложение

- Правовой режим средств финансирования, полученных НКО от банка: документирование в качестве неналогооблагаемого дохода

- Правоотношения между НКО и банком

4. Привлечение финансовой поддержки через провайдера мобильных услуг

- Разъяснить как это работает

Правомерность

Правовой режим получаемых средств финансирования в отношении провайдера мобильных услуг

Правовой режим средств финансирования, полученных НКО от провайдера мобильных услуг

Правоотношения между провайдером мобильных услуг и НКО

5. Платежи через терминалы 1) которые принадлежат организациям с банковской лицензией и 2) без такой лицензии

6. Рекомендации по наиболее эффективному способу финансирования общественностью при помощи сети Интернет / электронных технологий”

1. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ МЕСТНОГО И ИНОСТРАННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФАНДРАЙЗИНГА В РК

Общие положения

Для начала определимся с терминами «фандрайзинг» и «краудфандинг» рассмотрев определения, доступные в открытых источниках.

«Фандрайзинг» – сбор добровольных пожертвований, в денежной или иной форме, как правило, на цели не связанные с извлечением прибыли. Изначально существовал в форме сбора пожертвований добровольцами на улицах. В настоящее время широко применяется сбор пожертвований через интернет («краудфандинг»)².

«Краудфандинг» – народно-общественное финансирование (от сочетания англ. слов «crowd» – «толпа», «funding» – «финансирование») – коллективное сотрудничество людей (доноров, вкладчиков, жертвующих), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей (владельцев, создателей стартап компании, проекта) или организаций (реципиентов)³.

Данные термины тождественны – сбор средств на добровольных началах. Согласно информации в открытых источниках, при фандрайзинге финансирование осуществляют, как правило, юридические лица - организации, компании в онлайн и офлайн режимах (например, ящики для пожертвования), при краудфандинге (способе фандрайзинга) – как правило, физические лица, в онлайн режиме (специализированные платежные интернет-ресурсы).

Наблюдается тенденция того, что финансирование способом краудфандинга приобретает актуальность в РК, так как предоставляет юридическим и физическим лицам возможность глобального, мобильного и централизованного сбора добровольных пожертвований. Тем не менее, некоторые вопросы участия в данных платформах физических и юридических лиц, а также вытекающей из этого правоспособности участников в рамках заключаемых по проектам платформы сделок нуждаются, как в принятии специальных норм единого регулирования поведения участников, так и в переработке существующих правоотношений в полном соответствии с действующим законодательством. В настоящее время, в РК существуют специализированные сервисы – «краудфандинговые платформы»⁴ (далее – «**Сервисы**»), учреждаемые, коммерческими и некоммерческими организациями (далее – «**Организаторы сервисов**»), предоставляющими в качестве посредников свои услуги физическим лицам, коммерческим и некоммерческим юридическим лицам.

В РК сервисы осуществляют, в том числе, финансирование благотворительных, социальных проектов, однако основные пользователи- коммерческие проекты, в том числе и социальной направленности. НКО вправе участвовать в краудфандинговых сервисах в качестве автора проекта на условиях, предусмотренных в договоре с организатором сервиса. Законодательство РК не предусматривает специального правового

² <https://goo.gl/kghS8f>

³ <https://goo.gl/cE2gTu>

⁴ baribirge.kz, start-time.kz

регулируемого краудфандинга. Деятельность таких видов финансирования и их участников подпадает под законодательное регулирование гражданско-правового оборота юридических лиц РК на общих основаниях.

1.2. ПРАВОВОЙ СТАТУС НКО В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Общие положения

1.2.1. Общие правовые основания деятельности коммерческих организаций в качестве организаторов сервиса

Законодательство РК устанавливает возможность коммерческим организациям, как правило, учреждаемым в форме хозяйственных товариществ, осуществлять деятельность в качестве организаторов сервисов в статусе посредника по привлечению средств общественного финансирования.

Коммерческие организаторы сервиса:

- 1) не являются сторонами в сделках по финансированию между участниками и авторами проектов (коммерческих и некоммерческих), не несут ответственности и не отвечают по их обязательствам, но предоставляют технические, организационные и информационные возможности;
- 2) выступают в сделках между участниками сервиса - пользователями и авторами проектов от имени и по поручению авторов проектов, выполняя посреднические (агентские) функции по технической организации сбора средств финансирования;
- 3) выступают в качестве платежных агентов или платежных субагентов, сотрудничающих с платежными организациями, банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и обеспечивают оказание платежных услуг, действуя в качестве поставщика платежных услуг, (не подлежат государственной учетной регистрации в Национальном Банке РК).

Таким образом, коммерческие юридические лица, действующие в качестве организаторов сервиса, вправе выполнять посреднические (агентские) функции в рамках сделок между авторами проектов и пользователями сервиса – привлекать средства финансирования в интересах авторов проектов, извлекать прибыль от осуществления данной деятельности в виде вознаграждения. (см раздел 2. *Правовое регулирование систем безналичного расчета (платежных систем)*)

1.2.2. Общие правовые основания деятельности НКО в качестве организаторов сервиса

Законодательство РК предоставляет возможность некоммерческим юридическим лицам осуществлять деятельность в качестве организаторов сервиса в статусе посредника по привлечению средств общественного финансирования.

- 1) В зависимости от вектора целей деятельности НКО, то есть, направленности на решение:
 - (i) внутренних социальных задач (достижение общих целей членов НКО, кроме политических партий, акционерных обществ) – в виде специализированных сервисов, создаваемых:
 - общественными объединениями в пользу их членов (например, Интернет-ресурс объединения инвалидов для решения проблем, связанных с добровольным финансированием проектов по социальной защите инвалидов)⁵ (см Приложение 2);
 - религиозными объединениями⁶ (например, в целях оказания благотворительной помощи, осуществления социально-полезной деятельности, направленной на удовлетворение гуманитарных потребностей для лиц единого вероисповедания⁷);⁸
 - частными учреждениями;
 - (ii) внешних социальных задач (оказание социальной поддержки обществу) – в виде публичных сервисов, создаваемых для финансовой поддержки социальных проектов и инициатив коммерческих и некоммерческих организаций (не связанных членским или имущественным участием с организатором сервиса), ограниченных видами и целями уставной деятельности организатора сервиса:
 - фондами (например, общественными или корпоративными)⁹;
 - учреждениями, объединениями юридических лиц в форме ассоциации, (союза), объединениями индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц в форме ассоциации (союза);
- 2) не являются сторонами в сделках по финансированию между участниками и авторами проектов (коммерческих и некоммерческих), не несут ответственности и не отвечают по их обязательствам, но предоставляют технические, организационные и информационные возможности;
- 3) выступают в сделках между участниками сервиса - пользователями и авторами проектов от имени и по поручению авторов проектов, выполняя

⁵ ст. 20-21 Закона «Об общественных объединениях»; см <http://www.acbk.kz/site/membership> (с переадресацией на страницу оплаты членства, после регистрации); <http://accountant.kz/index.php?newsid=66> (оплата членства) платежом через электронный терминал)

⁶ См <http://zeket.org.kz/ru/page/view?id=1>

⁷ ст. 10 Закона «О религиозной деятельности и религиозных объединениях» от 11.10.2011 г.

Благотворительность.; ст. 20. *Собственность религиозных объединений.*

⁸ Необходимо отметить, что при осуществлении благотворительной деятельности в Казахстане с принятием Закона «О благотворительности» появилась неопределенность в отношении того, какие организации могут осуществлять благотворительную деятельность. Согласно Закону о благотворительности. НКО в форме ОО или фонда могут получить статус благотворительной организации при условии, что высшим органом управления в таких организациях является не общее собрание членов или учредителей, как установлено Законом о НКО, а попечительский совет. Однако можно сделать вывод, что благотворительной организацией будет считаться НКО, основным видом деятельности которой является благотворительность. Как представляется, другие НКО, также могут оказывать благотворительную помощь, но лишь в дополнение к своим основным уставным целям деятельности согласно общему порядку, установленному законодательством. Тем не менее, мы рекомендуем при оказании благотворительной помощи оформлять такую помощь как дарение, безвозмездную передачу имущества, пожертвования и т.д.

⁹ Например, существующие сервисы, учрежденные НКО: «start-time.kz» - Корпоративным Фондом «TS Charity Foundation»; istartup.kz – Общественным фондом стартапов, инвесторов и экспертов Казахстана.

посреднические (агентские) функции по технической организации сбора средств финансирования (см. раздел 3.1.1. *Участники платежных систем*);

- 4) выступают в качестве платежных агентов или платежных субагентов, сотрудничающих с платежными организациями, банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и обеспечивают оказание платежных услуг, действуя в качестве поставщика платежных услуг, не подлежат государственной учетной регистрации в Национальном Банке РК (см раздел 3. *Привлечение средств финансирования в качестве поставщика платежных услуг (платежного агента). Организация сервиса или корпоративного вебсайта*).

Таким образом, некоммерческие юридические лица, действующие в качестве организаторов сервиса, выполняют посреднические (агентские) функции в рамках сделок между авторами проектов и пользователями сервиса – привлекают средства финансирования в интересах авторов проектов, и не извлекают прибыль от осуществления данной деятельности.

Предусмотренная нормативными актами правовая ответственность, правосубъектность и правоспособность юридических лиц в тех или иных отношениях гражданского оборота формируют их целостный правовой статус.

Деятельность НКО по привлечению средств регулируется соответствующими актами гражданского, банковско-финансового, налогового законодательства РК.

Основными нормативно-правовыми актами, устанавливающими правовой статус и регулируемыми гражданские правоотношения НКО являются: Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27.12.1994 г. (Общая часть), Гражданский кодекс Республики Казахстан от 01.07.1999 г. (Особенная часть) (далее, совместно – «ГК») и Закон РК от 16.01.2001 г. № 142 «О некоммерческих организациях» (далее – «Закон о НКО»),

Ряд нормативно-правовых актов, содержащих иные связанные нормы в отношении предмета исследования, приведены ниже, там, где это необходимо в соответствии с контекстом.

1. ГК признает юридическое лицо в качестве НКО, если оно:
 - не имеет в качестве своей основной (уставной) цели деятельности извлечение прибыли;
 - не распределяет чистый доход (в денежном выражении после уплаты всех налогов, неналоговых платежей или освобожденный от налогов) между его участниками;¹⁰
2. Закон о НКО указывает некоторые возможные цели деятельности НКО:
 - «социальные, культурные, научные, образовательные, благотворительные, управленческие цели;
 - защита прав, законных интересов граждан и организаций; разрешения споров и конфликтов; удовлетворения духовных и иных потребностей граждан;
 - охрана здоровья граждан, охрана окружающей среды, развитие физической культуры и спорта; оказание юридической помощи»,

¹⁰ ст. 34 ГК. *Виды и формы юридических лиц.*

с оговоркой, что НКО могут создаваться и «в других целях, направленных на обеспечение общественных благ и благ своих членов (участников)»¹¹.

3. Закон о РК от 12.04.2005 г. № 36 «О государственном социальном заказе, грантах и премиях для неправительственных организаций в Республике Казахстан» (далее – «Закон о ГСЗ») ввел специальный термин «неправительственные организации», к которым относит все НКО (за исключением политических партий, профессиональных союзов и религиозных объединений), созданным гражданами и (или) негосударственными юридическими лицами на добровольной основе»¹². Хотя в практическом обиходе некоммерческие и неправительственные организации часто используются как синонимы, необходимо помнить, что в юридический обиход термин НПО внедрен с целью ограничения возможности получения государственного финансирования для трех видов НКО – политических партий, профессиональных союзов и религиозных объединений, и он никак не влияет на возможность НКО заниматься сбором средств от широкой общественности;
4. Закон РК от 31.05.1996 г № 3-І «Об общественных объединениях» также относит к НКО в организационно-правовой форме общественных объединений (например, профессиональных союзов) филиалы и представительства иностранных и международных некоммерческих неправительственных объединений¹³.
5. Особенности правового регулирования отдельных организационно-правовых норм НКО, соответственно, закреплены в специальных нормативно-правовых актах.

В зависимости от формы собственности НКО подразделяются на:

- негосударственные – создаваемые гражданами и негосударственными юридическими лицами: учреждения, общественные объединения, акционерные общества, потребительские кооперативы, фонды, религиозные объединения, коллегии адвокатов, палаты аудиторов, общественные фонды, частные учреждения¹⁴;
- государственные – создаваемые государством: государственные учреждения, государственные фонды¹⁵.

В учредительных документах некоммерческой организации должны быть определены предмет и цели деятельности юридического лица.¹⁶ . Так как НКО вправе извлекать доходы от предпринимательской деятельности постольку, поскольку это соответствует ее уставным целям¹⁷, очень важно, чтобы уставные цели соответствовали предмету и цели деятельности, указанным в уставе НКО. Правовые критерии, прямо относящие деятельность НКО к коммерческой или некоммерческой не оговаривается законодательством, таким образом, ключевым является требование соответствия предпринимательской деятельности некоммерческой уставной деятельности НКО. Иными словами, НКО имеют специальную правоспособность (особый юридический статус и

¹¹ ст. 4 Закона об НКО. *Цели деятельности некоммерческих организаций.*

¹² ст. 1 Закона о ГСЗ. *Основные понятия.*

¹³ ст. ст. 3, 9, 13, 14, 19, 24.

¹⁴ ст. 6 Закона об НКО. *Формы некоммерческих организаций.*

¹⁵ ст. 8. Закона об НКО. *Учреждение*; ст.13. *Виды фондов.*

¹⁶ ст. 41 ГК. *Учредительные документы юридического лица.*

¹⁷ ст. 33 Закона об НКО. *Право некоммерческой организации на занятие предпринимательской деятельностью.*

налоговый режим) и вправе осуществлять только те виды деятельности, которые закреплены в их учредительных документах как некоммерческие, без извлечения прямых доходов в пользу НКО. При этом они имеют возможность извлечения прибыли от предпринимательской деятельности, связанной с основной уставной деятельностью, а также получать добровольные пожертвования, а также другие, не запрещенные законодательством поступления, тем самым косвенно обеспечивая функционирование НКО в целях реализации такой основной деятельности. Разнородность НКО по составу целей деятельности и их функций определяет конечного получателя экономических благ, а также обуславливает и организационно-правовую форму создания НКО: в случае если блага получают третьи стороны (юридические и физические лица), не являющиеся участниками НКО, то последние могут быть учреждены, например, в форме учреждения, фонда, если блага направлены, прежде всего, на удовлетворение потребностей самих участников НКО – в форме ассоциации, союза. Организационно-правовые формы НКО различаются по целям деятельности, составу участников, членству, порядку формирования и распоряжения имуществом, системе управления и контроля, соответственно, к ним применяется различный порядок правового регулирования

Следовательно, основным (уставным) видом деятельности НКО является деятельность, служащая и непосредственно реализующая некоммерческие цели учреждения НКО.

Принимая во внимание, что в отношении сделок НКО с использованием платежных систем отсутствуют какие-либо специальные нормы, то к ним применяются действующие нормы законодательства с общим для юридических лиц режимом гражданского оборота, учитывающие особенности правового статуса сделок и источников финансирования, рассматриваемых ниже.

Таким образом, НКО вправе осуществлять деятельность по привлечению средств финансирования с использованием платежных систем в рамках своей правоспособности и уставных целей деятельности.

1.3. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ НКО

Общие положения

НКО вправе иметь следующие источники финансирования в денежной и иных формах¹⁸:

- 1) поступления от учредителей (участников, членов);
- 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- 3) поступления (доход) от реализации товаров, работ, услуг;
- 4) дивиденды (доходы, вознаграждение (интерес), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам (депозитам);
- 5) другие не запрещенные законом поступления.

Понятием «имущество» охватывается совокупность вещей, прав требования и обязанностей (долгов).

¹⁸ ст. 35 Закона об НКО. *Источники формирования имущества некоммерческой организации.*

«К имущественным благам и правам (имущество) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги, работа, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права (права требования) и другое имущество»¹⁹. То есть, имущество НКО составляют объекты абсолютных прав – вещи, исключительные права, а также объекты относительных прав – обязательственные права (требования).

Добровольные имущественные взносы и пожертвования – это средства, поступающие в денежной или в натуральной форме, имеющие денежную оценку для выполнения основной деятельности НКО. Такое имущество (вещи, деньги, права требования) поступают в собственность НКО безвозмездно, то есть, в порядке дарения. По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу, либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом²⁰.

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законодательством²¹. Стороны по своему усмотрению вправе предусмотреть в договоре дарения условие относительно цели дарения денежных средств (целевое использование).

Доказательством поступления тех или иных денежных средств в собственность НКО являются платежные документы (банковские платежные поручения, приходно-расходные кассовые ордера, акты сдачи-приемки имущества и т.д.).

При безналичных расчетах также реализуется имущественное право – право распоряжения (в отличие от права пользования) безналичными денежными средствами физических и юридических лиц, находящихся на расчетных, депозитных и иных счетах в банках и других кредитных учреждениях, фиксируемое договором банковского счета²².

Таким образом, безналичные денежные средства являются объектами прав требования (имущественными правами) к банку или эмитенту электронных денег (банковскими обязательствами) по их выплате владельцу такого права.

Данное положение закреплено п. 4) статьи 1 Закона РК от 16 ноября 2015 «О благотворительности» (далее – **«Закон о благотворительности»**): «добровольные пожертвования – деньги, а также иное имущество от лиц...», переданные для удовлетворения текущих потребностей НКО.

Добровольные пожертвования являются объектами:

1. благотворительной помощи – безвозмездной передачи имущества (вещей, денежных средств) в целях содействия пользователю такой помощи в улучшении финансового и (или) материального положения:

¹⁹ ст. 115 ГК. *Виды объектов гражданских прав.*

²⁰ ст. 506 ГК. *Договор дарения*; п. 2 ст. 44 Закона о платежах. *Использование и погашение электронных денег.*

²¹ ст. 382 ГК. *Определение условий договора*

²² ст. 750 ГК. *Операции, выполняемые банком по договору банковского счета*; ст. 27 Закон РК от 26.07.2016 г. «О платежах и платежных системах». *Банковские счета* (далее – **«Закон о ПС»**)

- в виде социальной поддержки физического лица;²³ Для нашего исследования последнее имеет значение, если НКО привлекает средства в виде благотворительной помощи, но конечными пользователями ее являются физические лица, не являющиеся участниками НКО, а получающие помощь для решения вопросов социального характера;
- в виде спонсорской помощи, т.е. имущества, предоставляемого на безвозмездной основе с целью распространения информации о лице, оказывающем данную помощь.²⁴ Получателями спонсорской помощи могут быть и физические лица, которым она оказывается в виде финансовой (кроме социальной) поддержки для участия в соревнованиях, конкурсах, выставках, смотрах и развития творческой, научной, научно-технической, изобретательской деятельности, повышения уровня образования и спортивного мастерства.²⁵ К нашему исследованию последняя имеет отношение, если НКО привлекает спонсорскую помощь для физических лиц, которые не имеют отношение к самой НКО (например, НКО созданные в форме фондов или учреждений, реализуют проекты, где благополучателями являются третьи лица);
- некоммерческой организации с целью поддержания ее уставной деятельности;
- организации, осуществляющей деятельность в социальной сфере (медицина, образование, наука, библиотечное обслуживание), доходы от которой с учетом доходов в виде безвозмездно полученного имущества и вознаграждения по депозитам составляют не менее 90% совокупного годового дохода²⁶, а также организации, в которых численность инвалидов за налоговый период составляет не менее 51% от общего числа работников и расходы по оплате труда инвалидов за налоговый период составляют не менее 51% (в специализированных организациях, в которых работают инвалиды по потере слуха, речи, а также зрения, - не менее 35%) от общих расходов по оплате труда²⁷;

2. безвозмездно полученного имущества / отчислений и пожертвований на безвозмездной основе: безвозмездно полученное имущество, отчисления и пожертвования на безвозмездной основе являются тождественными понятиями, и их главным условием является «безвозмездная» основа. В законодательстве РК

²³ Кодекс РК от 10.12.2008 г. «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее – «НК»), в подпункте 24-1), пункта 1, статьи 12, дает определение социальной поддержки физического лица как безвозмездной передачи налоговым агентом за год имущества в пределах 55-кратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на начало соответствующего финансового года, физическому лицу, имеющему право на социальную поддержку в соответствии с законодательством РК. Перечень категорий лиц, предусмотренных этим подпунктом, определяется Министром национальной экономики РК по согласованию с Министром здравоохранения и социального развития РК; см. Приказ Министра национальной экономики РК от 26.02.2015 г. № 143 «Об утверждении Перечня категории лиц, имеющих право на социальную поддержку в соответствии с законодательством Республики Казахстан».

²⁴ Подпункт 13) пункта 1 статьи 12 НК.

²⁵ Подпункт 13) пункта 1 статьи 12 НК.

²⁶ пункт 2 ст. 135 НК.

²⁷ пункт 3 ст. 135 НК.

отсутствуют определения этим терминам. Мы считаем, что в любом случае данный вид финансирования предполагает передачу имущества (включая денежные средства) или права безвозмездно. Причем, использование имущества по целевому назначению может быть, но не всегда будет обязательным условием данной передачи.

3. благотворительного гранта – денег, выделяемых для финансовой помощи, целевое назначение которых подтверждается отчетом²⁸.

НКО могут выступать получателями гранта, в случаях когда грантодателями являются государства, правительства государств и организации. Причем такие организации должны быть международными и государственными, зарубежными и казахстанскими неправительственными общественными организациями и фондами, чья деятельность носит благотворительный и (или) международный характер и не противоречит Конституции РК, а также должны быть включены в Перечень, устанавливаемый Правительством РК по заключению государственных органов. Сам же грант определяется в НК как имущество, предоставляемое на безвозмездной основе для достижения определенных целей (задач).²⁹ То есть в данном случае мы говорим об иностранных государственных грантах и частных грантах, выделяемых иностранными или казахстанскими юридическими лицами.

Кроме того, Закон о ГСЗ, содержит понятие «гранта для неправительственных организаций», как «средств, предоставляемых неправительственным организациям оператором в сфере грантового финансирования неправительственных организаций, в целях поддержки гражданских инициатив, привлечения потенциала институтов гражданского общества к решению актуальных вопросов развития социальной сферы».³⁰

Гранты предоставляются на конкурсной основе путем независимой экспертизы заявок НПО, проводимой экспертной комиссией, создаваемой оператором и состоящей из казахстанских и/или зарубежных экспертов, представителей НПО.³¹ С НПО, чей проект проходит конкурсный отбор, заключается договор. Обязательными условиями договора являются сроки реализации проекта/программы, порядок и сроки предоставления отчетов, использование средств по назначению и согласно смете, возврат оператору неиспользованной суммы.

Таким образом, оператор выделяет государственные (предоставляемые за счет бюджетных средств уполномоченным государственным органом) и негосударственные (предоставляемые из внебюджетных источников физическими и юридическими лицами на добровольной основе) гранты.³²

Таким образом, НКО вправе любым из указанных способов получать имущество и денежные средства, в том числе, безналичные в собственность в порядке добровольного пожертвования (дарения) в рамках благотворительной, спонсорской помощи, с условием или без условия целевого использования, в соответствии с уставной деятельностью.

²⁸ ст. 1 Закона о благотворительности.

²⁹ Подпункт 11) пункта 1 статьи 12 НК.

³⁰ Закон о ГСЗ, статья 1, пункт 7-1).

³² Правила предоставления грантов, статья 6-1 пункт 1.

1.4. НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

Общие положения

Вопросы налогообложения НКО были подробно описаны в исследовании «Правовая база для финансовой устойчивости НКО в странах Центральной Азии» (МЦНП, 2017).³³ Ниже мы кратко перечислим основные льготы, которые НКО получают по действующему законодательству, в отношении доходов, освобождаемых от налогообложения, имеющих отношение к данному исследованию.

НК полностью освобождает НКО от уплаты корпоративного подоходного налога (далее – КПН) по следующим видам доходов:

- 1) Гранты;
- 2) Благотворительная помощь;
- 3) Безвозмездно полученное имущество;
- 4) Отчисления и пожертвования на безвозмездной основе.³⁴

НКО обязана вести отдельный учет по вышеперечисленным доходам, освобождаемым от налогообложения, и доходам, подлежащим налогообложению в общеустановленном порядке. При получении доходов, подлежащих налогообложению в общеустановленном порядке, сумма расходов НКО, подлежащая отнесению на вычеты, определяется по выбору налогоплательщика по пропорциональному или отдельному методу. По пропорциональному методу сумма расходов, подлежащая отнесению на вычеты, в общей сумме расходов определяется исходя из удельного веса доходов, подлежащих налогообложению, в общей сумме доходов НКО. По отдельному методу НКО ведет отдельный учет по расходам, относящимся к доходам, освобождаемым от налогообложения, и расходам, относящимся к доходам, подлежащим налогообложению в общеустановленном порядке.³⁵

Данная льгота не распространяется на НКО, признанные автономными организациями образования в соответствии со статьей 135-1 НК, и организациями, осуществляющими деятельность в социальной сфере, в соответствии со статьей 135 НК. Организации, осуществляющие деятельность в социальной сфере, при соблюдении определенных условий могут уменьшить сумму КПН на 100% в соответствии со статьей 139 НК.

Хотя НКО-получатели пожертвований освобождаются от уплаты КПН, они обязаны обложить данный доход индивидуальным подоходным налогом по ставке 10% в случае передачи данных пожертвований физическим лицам.

Вместе с тем, НКО имеет право не облагать ИПН доходы физического лица, которые она выплачивает такому физическому лицу за счет средств грантов (кроме выплат в виде оплаты труда),³⁶ из имущества, полученного в виде благотворительной помощи,³⁷ а также выплаты в минимальном размере заработной платы, выполненные в связи с выполнением общественных работ и профессиональным обучением, осуществляемые за счет грантов.³⁸

³³ Сс. 21-32.

³⁴ Пункт 2 статьи 134 НК.

³⁵ пункты 4-7 статьи 134 НК.

³⁶ Подпункт 11 пункта 1 статьи 156 НК.

³⁷ Подпункт 29 пункта 1 статьи 156 НК.

³⁸ Подпункт 10 пункта 1 статьи 156 НК.

Помимо льгот по ИПН, перечисленные виды выплат освобождаются и от уплаты социального налога. Кроме того, выплаты, производимые за счет средств грантов (например, при выплате заработной платы своим работникам), освобождаются от социального налога при наличии договора между НКО и грантодателем.³⁹

Отчетность по иностранному финансированию

Особенностью правового регулирования финансирования, поступающего из иностранных источников, является наличие требования об уведомлении государственного органа об их получении и отчетности о порядке их расходования, в установленных законом случаях.⁴⁰ В данном случае под «иностранными средствами» мы понимаем деньги и (или) иное имущество, полученное от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранцев и лиц без гражданства (далее – иностранные средства). Не все виды НКО и физические лица, обязаны информировать налоговые органы о получении таких средств. Данное требование распространяется только на те НКО (и юридические лица в целом) и физические лица, чья деятельность направлена на:

- оказание юридической помощи, в том числе правовое информирование, защиту и представительство интересов граждан и организаций, а также их консультирование;
- изучение и проведение опросов общественного мнения, социологических опросов (за исключением опросов общественного мнения и социологических опросов, проводимых в коммерческих целях), а также распространение и размещение их результатов;
- сбор, анализ и распространение информации, за исключением случаев, когда указанная деятельность осуществляется в коммерческих целях.⁴¹

НКО и физические лица обязаны информировать налоговые органы не только о получении, но и о расходовании иностранных средств. Сведения о получателях средств и о лицах, предоставляющих эти средства, а также информация о сумме полученных средств и другая информация, включается в базу данных.

2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА (ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ)

³⁹ Пункт 2 статьи 357 НК.

⁴⁰ Приказ Министра финансов РК от 19.10.2016 г. № 554 «Об утверждении Правил, сроков и формы представления сведений физическими и юридическими лицами и (или) структурными подразделениями юридического лица органам государственных доходов о получении и расходовании денег и (или) иного имущества, полученных от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранцев, лиц без гражданства».

⁴¹ Пункт 1-1, статьи 14 НК. Данное требование не распространяется, в том числе, на: 1) гос. учреждения; 2) банки второго уровня и страховые организации; 3) крупных налогоплательщиков; 4) организации образования; 5) субъекты квазигосударственного сектора; 6) дипломатические представительства; 7) деньги и (или) иное имущество, получаемые в целях оплаты лечения или прохождения оздоровительных, профилактических процедур и другие.

2.1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Общие положения

Основными законодательными актами, регулирующими платежные отношения между субъектами платежного рынка в РК, являются: Закон о ПС, Закон РК от 31.08.1995 г. «О банках и банковской деятельности», Закон РК от 28.08.2009 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «**Закон о ПОДФТ**»)), Закон РК от 13.06.2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», Постановления Правления Национального Банка РК (далее – «**ПП НБРК**»)), Постановление Правительства РК.

Согласно Закону о ПС, платежные системы, в том числе иностранные платежные системы (далее – «**ПС**»), подразделяются на следующие виды:

1. Системно значимая - ПС, бесперебойная работа которой способствует стабильному функционированию финансового рынка РК, остановки которой могут привести к возникновению на нем рисков. Проводит платежи, переводы денег по обязательствам участников рынка ценных бумаг и валютного рынка РК, а также платежи, переводы в целях государственной денежно-кредитной политики Национального Банка РК;
2. Значимая – ПС «Система межбанковского клиринга», через которую осуществляются платежи, переводы денег в национальной валюте в РК в течение года в объеме не менее 25 % от общего объема данных платежей, переводов денег за вычетом объема платежей, переводов, проведенных в национальной валюте в РК в течение года через системно значимые ПС;
3. Иная - ПС, не являющаяся системно значимой или значимой платежной системой, через которую осуществляются платежи, переводы денег в национальной валюте в РК в течение года в объеме не менее 25 % от общего объема данных платежей.

Платежи и переводы между участниками ПС производятся в тенге (ст. 282 ГК. *Денежное обязательство*; гл. 2 ПП НБРК от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении правил выпуска, использования и погашения электронных денег». *Порядок выпуска электронных денег* (далее – «**Правила электронных денег**»)).

Платежная услуга оказывается на основании договора, заключенного между клиентом и поставщиком платежных услуг. Поставщик платежных услуг оказывает платежную услугу только на основании и в соответствии с условиями указания клиента.

Указание в форме поручения или требования может быть предъявлено в электронной форме либо на бумажном носителе. Платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку или небанковской организации о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара;

Поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, после получения указания клиента через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг незамедлительно направляет стороннему поставщику платежных услуг и (или) клиенту подтверждение на осуществление платежа и (или) перевода денег.

Исполнением указания является выполнение банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, условий полученного указания:

- 1) передача указания следующему банку или небанковской организации, в случае, если банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не обслуживает бенефициара;
- 2) завершение перевода денег, если банк отправителя денег является банком бенефициара;

Исполнение указания совершается банком отправителя денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в одном банке или небанковской организации осуществляется банком отправителя денег в течение одного операционного дня. Международные платежи, переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней с момента получения указания.

2.1.1. Участники платежных систем

Поставщиками платежных услуг являются: РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – «НБРК»), банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее – «Небанковские организации»), платежные организации, их агенты и субагенты.

1. НБРК. Оператором системно значимой ПС «Межбанковской системы переводов денег» и значимой ПС «Системы межбанковского клиринга» является НБРК. Операционный центр – РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК».

НБРК осуществляет регулирование рынка платежных услуг, мониторинг, анализ и оценку функционирования ПС и надзор (оверсайт) за ними, ведет реестры ПС, платежных организаций и значимых поставщиков платежных услуг, наблюдение за выполнением участниками системно значимых ПС требований к организационным мерам и программно-техническим средствам.

Реестр платежных систем (по состоянию на 20.04.2017 г.) включает, в частности: ПС: VISA, FASTER (АО «Казкоммерцбанк»), «Mastercard», «Western Union», ПС АО «Народный Банк», «UnionPay International Co. Ltd.», «Intelepress», «American Express» и др.⁴²

Реестр значимых поставщиков платежных услуг (по состоянию на 10.02.2017 г.) включает: АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Kaspi Bank», АО «Ситибанк Казахстан», НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»⁴³.

2. Банки и небанковские организации. Перечень небанковских организаций, в частности, включает: АО «Казпочта», АО «Казахстанская фондовая биржа», РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстана» и другие небанковские организации.

Небанковские организации вправе осуществлять одну или несколько операций по лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а именно:

- а) либо кассовые операции с переводными операциями;

⁴² <https://goo.gl/77SRD2>

⁴³ <https://goo.gl/BWC2Hg>

б) либо заемные операции с доверительными операциями в части управления правами требования по ипотечным займам.

То есть, не могут одновременно совмещать данные отдельные виды банковских операций⁴⁴.

Банки и небанковские организации не вправе выступать в качестве платежных организаций, платежных агентов, платежных субагентов, но оказывают платежные услуги клиентам, в том числе, на основании агентских договоров через платежных агентов, платежных субагентов, по которым ведут реестры и предоставляют сведения о них и платежных услугах по заключенным с ними договорам в НБРК. В рамках таких договоров банки и небанковские организации несут солидарную ответственность перед клиентом по обязательствам своих платежных агентов и платежных субагентов. Банки и небанковские организации осуществляют или не осуществляют платежные услуги с учетом оснований, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, платежах и платежных системах, а также о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Платежные организации. Платежными организациями могут быть только коммерческие юридические лица. В качестве платежных организаций могут выступать, например, операторы систем электронных денег или систем моментальной оплаты, процессинговые компании, операторы по обработке мобильных и других электронных платежей. Платежные организации являются платежными агентами и платежными субагентами банков и небанковских организаций на основании агентского договора по оказанию платежных услуг. Платежные организации подлежат учетной регистрации в НБРК в соответствии с ПП НБРК от 31.08.2016 г. № 215 «Об утверждении правил организации деятельности платежных организаций»⁴⁵ (далее – «**Правила платежных организаций**»). Деятельность по оказанию платежных услуг, осуществляемая платежной организацией без прохождения учетной регистрации в НБРК, является незаконной и влечет юридическую ответственность.

Платежная организация вправе оказывать услуги по безналичным платежам и переводам, по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег, а также привлекать платежного агента, платежного субагента на договорной основе к оказанию таких услуг, ведя по ним реестры, отчетность и несут солидарную с ними ответственность перед клиентами.

Платежная организация не вправе осуществлять иную предпринимательскую деятельность, за исключением:

- 1) разработки, адаптации, модификации и технической поддержки программного обеспечения;
- 2) покупки, продажи, найма электронных терминалов, других устройств и оборудования для обработки и передачи информации;
- 3) деятельности, связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий, в том числе информационно-технических услуг, услуг по обработке и передаче данных, создания и использования базы данных и информационных ресурсов;

⁴⁴ гл. 1 ПП НБРК от 06.12.2003 г. «Об утверждении Правил создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»

⁴⁵ гл. 4 *Оказание платежных услуг платежными организациями.*

- 4) создания и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;
- 5) разработки и реализации средств криптографической защиты информации;
- 6) услуг по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждению достоверности регистрационного свидетельства.

Реестр платежных организаций (по состоянию на 11.08.2017г.) включает: ТОО «WOOPAY», ТОО «КИБЕРПЛАТ КАЗАХСТАН», ТОО «CloudPayments Kazakhstan», ТОО «QIWI Kazakhstan» КИВИ Казахстан», ТОО «PayPoint», ТОО «Allpay (Олпэй)», ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)», ТОО «Личная Касса», ТОО «NativePay», ТОО «PayForm», ТОО «Финансовые технологии», ТОО «Smart Pay», ТОО «Dar ecosystem», ТОО «Центр Интернет платежей», ТОО «CNP Processing Kazakhstan», ТОО «W1 Kazakhstan», ТОО «Smart Billing», ТОО «Digital Management», ТОО «ALEMPAY (АЛЕМПЭЙ)», ТОО «Интервэйл Казахстан», ТОО «Энергия РК Рудный», ТОО «Mplat», ТОО «MAER Soft», ТОО «AltynPay (АлтынПэй)», АО «Казтелепорт», ТОО «Easy Wallet», ТОО «UNIKASSA», ТОО «ПЭС», ТОО «Инстант Пейментс»⁴⁶.

4. Эмитенты электронных денег – банки второго уровня РК⁴⁷. Эмитент электронных денег выдает электронные деньги физическому лицу или агенту путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег, а также погашает электронные деньги путем обмена выпущенных им электронных денег (переводом на банковский счет клиента или выдачи денег в наличной форме). 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. Эмитент или оператор системы электронных денег предоставляет в случае нарушения пользователями ПС электронных денег законодательства о финансовом мониторинге и противодействию легализации (отмыванию) денег, а также превышения ими максимальных сумм, установленных в отношении платежных операций (см. 3.2. *Платежи с использованием электронных денег*) в Комитет финансового мониторинга Министерства финансов РК.

Агенты системы электронных денег – банки, небанковские организации, Национальный оператор почты и платежный агент, осуществляющие деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и владельцев (физических лиц) для последующей их реализации (физическим лицам) на основании договора с эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег. Договор, заключаемый между эмитентом и агентом, содержит порядок и условия зачисления принятых агентом наличных денег от физических лиц на его банковские счета. Наличные деньги, принятые агентами, не являющимися банками, при реализации ими электронных денег физическим лицам, подлежат зачислению на их банковские счета в порядке и сроки, предусмотренные договором, заключенным между эмитентом и агентом. Банки второго уровня и АО «Казпочта» реализуют электронные деньги в иностранной валюте, выпущенные нерезидентами РК, по договорам с такими эмитентами-нерезидентами РК. Агенты вправе реализовывать электронные деньги через электронные терминалы в обмен на наличные деньги и безналичные платежи в банках, пунктах приема наличных денег и безналичные платежи через системы удаленного доступа.

⁴⁶ <https://goo.gl/4fUpzi>

⁴⁷ <https://goo.gl/PYMPLN>

5. Платежные агенты и платежные субагенты.

Платежный агент - юридическое лицо, заключившее агентский договор с банком, небанковской организацией. То есть, платежными агентами являются: платежная организация, юридические лица (коммерческие и некоммерческие), за исключением банков и небанковских организаций. Платежному агенту не требуется прохождение учетной регистрации в НБРК.

Платежный субагент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг. То есть, платежными субагентами являются: юридические лица (коммерческие и некоммерческие), индивидуальные предприниматели, за исключением банков и небанковских организаций. Платежному субагенту не требуется прохождение учетной регистрации в НБРК.

«В соответствии со словарем гражданского права (под общей редакцией доктора юридических наук В.В.Залесского),⁴⁸ «агентским договором признается гражданско-правовой договор, по которому одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала.

При этом, нормы гражданского законодательства Республики Казахстан не предусматривают понятия агентского договора (соглашения).

Вместе с тем агентский договор носит гражданско-правовой характер, соответственно, к нему применимы нормы гражданского законодательства Республики Казахстан.

Также, согласно статье 381 Гражданского кодекса стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законодательством (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяется в соответствующих частях законодательство о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

На основании статьей 146 и 865 ГК, регулирующих действия сторон по договорам поручения и договорам комиссии, можно сделать вывод, что агентский договор применительно к законодательству Республики Казахстан подпадает под понятия указанных договоров и к нему применяются нормы гражданского законодательства Республики Казахстан, регулирующие отношения, связанные с заключением договоров поручения и комиссии...».⁴⁹

Платежная услуга платежным агентом, платежным субагентом, в частности, оказывается:

- от имени банка или небанковской организации;
- с проведением надлежащей проверки и идентификации клиента в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предоставлением участнику ПС сведений об отправителе и бенефициаре платежа, перевода согласно Закону о ПОДФТ, за исключением:

48 Словарь гражданского права. В. Н. Додонов, Е. В. Каминская, О. Г. Румянцев; Под общ. ред. В. В. Залесского. М. : ИНФРА-М, 1998

49 Письмо Налогового комитета Министерства Финансов Республики Казахстан от 05.11.2003 N НК-УМ-08-3-22/8813 «Освобождение агентского вознаграждения от социального налога»

- (ii) услуг по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
- (iii) услуг по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек);

- с представлением клиенту документа о факте оказания платежной услуги;
- с условиями о вознаграждении платежного агента согласно договору с банком, небанковской организации или платежной организации, и платежного субагента согласно договору с платежным агентом, а также договору между платежным агентом и банком, небанковской организацией или платежной организацией⁵⁰.

Следовательно, по агентскому договору в части отношений, в которых платежный агент, платежный субагент оказывает за вознаграждение платежные услуги от имени и за счет другой стороны, применимы нормы договора поручения⁵¹, а в части отношений, в которых платежный агент, платежный субагент оказывает за вознаграждение платежные услуги от своего имени, но за счет другой стороны, применимы нормы договора комиссии⁵², либо нормы смешанного договора⁵³.

Согласно Закону о ПС платежные агенты вправе оказывать услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц, услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег, услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек, при наличии агентского договора в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков, небанковских организаций и платежных организаций. Платежный агент обеспечивает предоставление в банк, небанковскую организацию или платежную организацию информации о привлеченных им платежных субагентах для включения в реестр платежных агентов указанных участников ПС в порядке, определенном договором между ними.

Платежные агенты, заключая договоры с поставщиками платежных услуг, оказывающими услуги по безналичным расчетам, платежам и переводам по платежным карточкам, платежам и переводам электронных денег - банками, небанковскими организациями, платежными организациями и другими юридическими лицами, чья деятельность не требует учетной регистрации в НБРК, обязаны соблюдать правила функционирования ПС поставщика услуг.

Платежные организации, действуя в качестве платежных агентов банков и небанковских организаций, при оказании услуг:

- 1) по реализации (распространения) электронных денег и платежных карточек
- 2) приему и обработке платежей,

обеспечивают оформление платежных документов, подтверждающих факт оказания платежной услуги в соответствии с Правилами платежных организаций⁵⁴, Правилами выпуска, использования и погашения электронных денег от 31.08.2016 г. № 202⁵⁵.

⁵⁰ ст. 14 Закона о ПС. *Требования при оказании платежных услуг через платежных агентов и (или) платежных субагентов.*

⁵¹ ст. 846 ГК.

⁵² ст. 865 ГК.

⁵³ ст. 381 ГК.

⁵⁴ гл. 4 *Оказание платежных услуг платежными организациями.*

⁵⁵ гл. 2 Правил электронных денег. *Порядок выпуска электронных денег; гл. 3. Порядок использования электронных денег.*

6. Клиент - физическое или юридическое лицо, филиал или представительство юридического лица, получающие платежную услугу.

Законодательство РК устанавливает возможность оказания (обеспечения оказания) НКО платежных услуг для целей некоммерческого финансирования НКО путем участия в ПС в качестве платежных агентов, платежных субагентов поставщиков платежных услуг. То есть, НКО вправе оказывать платежные услуги, если доходы от деятельности (или от предпринимательской деятельности) направлены на осуществление их уставных целей деятельности, без извлечения коммерческой прибыли в виде вознаграждений за оказываемые платежные услуги (см раздел 1.2. *Правовой статус НКО в деятельности по привлечению средств финансирования*). В случае если НКО обеспечивают оказание платежных услуг (например, через благотворительный интернет-ресурс), но не получают за это вознаграждений, в отношении деятельности НКО применимы нормы смешанного (агентского) договора.

В целом, практика деятельности НКО по организации интернет-ресурсов, использующих ПС безналичного расчета для привлечения средств финансирования - успешна. В частности, в РК по состоянию на сентябрь 2017 г. осуществляют деятельность некоторые краудфандинговые сервисы⁵⁶ и корпоративные вебсайты⁵⁷, созданные НКО. В интернет-пространстве РК представлены НКО, оказывающие платежные услуги.

Таким образом, НКО, в обеспечение своих уставных целей, вправе в качестве платежных агентов, платежных субагентов оказывать платежные услуги в целях привлечения источников финансирования.

3. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ПОСТАВЩИКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ (ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА)

Общие положения

Организация сервиса или корпоративного вебсайта

НКО вправе организовывать сервисы (см раздел 1.2.2. *Общие правовые основания деятельности НКО в качестве организаторов сервиса*), корпоративные вебсайты для привлечения финансирования с использованием ПС путем заключения с поставщиками платежных услуг агентских договоров об оказании платежных услуг. Общие правовые основания деятельности НКО в качестве организатора сервиса или корпоративного вебсайта приведены в разделе 1.2. *Правовой статус НКО в деятельности по привлечению средств финансирования*. Основные отношения сторон в сделках между НКО и поставщиком платежных услуг представлены в *Таблице 1. Организация сервиса*.

Для организации сервиса и корпоративного вебсайта необходимо:

⁵⁶ например, Корпоративный Фонд «TS Charity Foundation» - <https://start-time.kz/>

⁵⁷ например, ОО «Шұғыла» - <https://www.shugyla.kz/>

- (i) заключить договор об оказании услуг хостинга с поставщиком услуг хостинга – оператором связи, провайдером услуг связи. Договор хостинга может предусматривать условия о создании доменного имени, предоставления провайдером программного, аппаратного и иного обеспечения;
- (ii) заключить агентский договор с поставщиком услуг об оказании платежных услуг (с использованием платежных карточек, электронных денег), предусматривающий положения об отсутствии вознаграждения – комиссии НКО за оказание платежных услуг клиентам (юридическим, физическим лицам), условия о целевом назначении платежей и переводов;
- (iii) заключить договор присоединения к правилам ПС⁵⁸, определенных оператором ПС. Условия о присоединении к правилам ПС могут быть предусмотрены в агентском договоре об оказании платежных услуг (п. (ii));
- (iv) обеспечить на интернет-ресурсе возможность соглашения участников сервиса с условиями использования сервиса – пользовательское соглашение; договор об оказании услуг, положения о личной информации;
- (v) обеспечить предоставление сведений о платежных услугах участникам платежной системы, уполномоченным органам в случаях, предусмотренных законодательством о финансовом мониторинге, налогообложения;
- (vi) обеспечить безопасность сервиса.

Таблица 1. Организация сервиса

Платежный агент и (или) платежный субагент	Основание сделки	Поставщик платежных услуг
НКО	Агентский договор об оказании платежных услуг	<ul style="list-style-type: none"> • Банки • Небанковские организации • Платежные организации • Агенты

Банки, небанковские организации, платежные организации, эмитенты электронных денег, операторы систем электронных денег осуществляют финансовый мониторинг операций с деньгами в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

НКО, заключая договоры с поставщиками платежных услуг, вправе действовать в качестве агента или субагента⁵⁹.

3.1 Платежи с использованием платежных карточек

В РК банки предоставляют, как кредитные платежные карточки, используемые в случае получения по ним кредита - банковских заемных (долговых) денежных средств, не предусматривающие возможность хранения на счете собственных денежных средств, так и дебетовые платежные карточки, используемые для прямого дебетования (списывания) собственных денежных средств со счета владельца карточки. В большинстве случаев физическим лицам выпускаются дебетовые платежные карточки, так как обеспечение по

⁵⁸ ст. 5 Закона о ПС. Основные требования к платежным системам; гл. 3 Правил выпуска электронных денег. Порядок выпуска электронных денег.

⁵⁹ например, платежная организация «КИТ» предоставляет инструкции своим платежным агентам и платежным субагентам, соответственно, с двумя схемами организации сотрудничества: <https://goo.gl/fHQqrL>

ним осуществляется в рамках денежной суммы, внесенной на текущий счет клиента. Дебетовые платежные карточки с предварительно внесенной на счет денежной суммой именуется предварительно оплаченными дебетовыми платежными карточками.

Платежи с использованием платежных карточек на территории РК осуществляются в национальной валюте РК – тенге.

Платежи и переводы между участниками межбанковской системы платежных карточек (банками) производятся по результатам процессинга и клиринга, определения чистых позиций банков операционным центром РГП «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» в соответствии с ПП НБРК от 31.08.2016 г. № 216 «Правил осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан», ПП НБРК от 31.08.2016 г. № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек». Физическое лицо является держателем платежной карточки со дня получения платежной карточки.

Взаимоотношения между банками регулируются правилами системы карточек, операционными правилами и договорами с операционным центром. Операционные правила утверждаются операционным центром, содержат, в частности, требования к порядку маршрутизации, авторизации и клиринга, технические стандарты и требования к взаимодействию с банками-эмитентами и банками-эквайерами платежных карточек, используемым форматам передачи информации, обеспечению информационной безопасности и защиты информации, порядок расчета межбанковских комиссий, в том числе по операциям переводов денег, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа. Размеры межбанковских комиссий устанавливаются операционным центром по согласованию с НБРК⁶⁰. Получение переводов по платежным карточкам осуществляется по результатам межбанковского клиринга после окончания процесса зачета встречных требований и обязательств банков.

Банки второго уровня являются эмитентами платежных карточек и выпускают их по договорам выпуска платежных карточек в соответствии с ПП НБРК 31.08.2016 г. № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан» (далее – «**Правила использования карточек**»). Платежи по карточке осуществляются на банковский счет бенефициара.

Большинство транзакций в РК между банками-эмитентами платежных карточек и банками-эквайерами, на счета которых поступают суммы платежей и переводов от держателей платежных карточек, осуществляются в ПС VISA и MasterCard, зарегистрированных в НБРК. Банки РК, участники значимых платежных систем поддерживают стандарты маршрутизации межбанковских сообщений зарегистрированных в НБРК ПС, что позволяет осуществлять безналичные расчеты между счетами участников ПС посредством сети Интернет. Процессинг по платежам с использованием платежных карточек, выпущенных банком-резидентом РК, в сети обслуживания других банков-резидентов РК, осуществляется процессинговой организацией⁶¹.

⁶⁰ ст. 12 Закона РК от 01.03.2011 г. «О государственном имуществе».

⁶¹ п. 45 Правил использования карточек.

Максимальная сумма, проводимая по платежной карточке получателю (бенефициару) суммы перевода ограничивается суммой в размере **200 000** тенге установленной для предоплаченных платежных карточек.

Платежи физических лиц по платежной карточке оформляются платежным документом. Платежный документ, используемый для осуществления платежей, переводов денег с использованием платежных карточек, составляется и передается между участниками системы платежных карточек на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Платежный документ (в электронном виде) содержит следующие реквизиты:

- 1) номер платежного документа, число, месяц и год его выписки;
- 2) наименование (код) предпринимателя и эквайера;
- 3) реквизиты платежной карточки;
- 4) сумма платежа;
- 5) валюта платежа;
- 6) код назначения платежа⁶².

После осуществления платежа по платежной карточке держателю карточки выдается торговый чек или экземпляр платежного документа (слипа), составленного при платеже. Торговый чек может быть выдан держателю платежной карточки в электронной форме путем его направления на адрес электронной почты, телефон держателя, посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Торговый чек содержит следующие реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование (код) предпринимателя или эквайера;
- 3) сумма платежа;
- 4) валюта платежа;
- 5) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе платежных карточек;
- 6) время проведения платежа;
- 7) реквизиты платежной карточки. Допускается неполное указание реквизитов платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и заключенных договоров

Данные сведения могут быть использованы НКО при отражении налоговой отчетности. Поставщики платежных услуг обеспечивают оформление электронной и бумажной платежной документации в соответствии с Правилами использования карточек.

Следует отметить, что некоторые банки РК выпускают физическим лицам платежные карточки, предусматривающие финансирование благотворительных проектов. В частности, Казкоммерцбанк осуществляет выпуск платежной карточки «Ангел-хранитель», предусматривающей удержание в размере 0,15% от суммы одной платежной транзакции (покупка товаров, услуг, интернет-платежи и переводы) для финансирования благотворительных проектов, курируемых Казкоммерцбанком, ПС Visa Inc. и общественным благотворительным фондом «Кус Жолы».⁶³

3.2 Платежи с использованием электронных денег

⁶² п. 33 Правил использования карточек.

⁶³ Благотворительные платежные карточки «Ангел-хранитель» Казкоммерцбанка - <https://goo.gl/Q1srd2>

Поставщик электронных денег по заявке и договору с организатором сервиса или корпоративного вебсайта регистрирует их в ПС, предоставляет необходимое программное и иное обеспечение для функционирования электронных денег на интернет-ресурсе (например, обработчики платежных систем), оказывает информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов и т.д.

На интернет-ресурсе сервиса или корпоративного вебсайта размещается информация о ПС, способах оплаты (инструкция по оплате).

Квитанция, выдаваемая при выпуске электронных денег, содержит следующие реквизиты:

- 1) наименование и реквизиты эмитента, включая его бизнес-идентификационный номер;
- 2) время и дату совершения операции;
- 3) порядковый номер квитанции;
- 4) сумму принятых денег или поступивших платежей от владельца электронных денег;
- 5) сумму выпущенных электронных денег;
- 6) идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег - физического лица;
- 7) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

Допускается отражение в квитанции дополнительных реквизитов, установленных эмитентом.

Платеж через сервис или корпоративный вебсайт с использованием электронных денег осуществляется путем передачи электронных денег их владельцем - физическим лицом другому лицу с использованием электронного кошелька при условии соблюдения процедур безопасности от несанкционированного доступа, установленных внутренними правилами системы поставщика платежных услуг, или договорами между участниками системы электронных денег.

Подтверждением приобретения электронных денег для физического лица служит документ, свидетельствующий о получении им соответствующей суммы денег в обмен на реализуемые электронные деньги или иное подтверждение (информационное сообщение), однозначно указывающее факт реализации электронных денег физическому лицу.

После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу - физическому лицу выдается торговый чек, подтверждающий факт платежа, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе⁶⁴.

То есть, при оплате через электронные платежные системы, фактом подтверждения платежа, перевода является поступление средств получателю и получение соответствующего электронного подтверждения по их зачислению на указанный счет или электронный кошелек, информация о чем направляется в личный кабинет, на указанный адрес электронной почты или на номер мобильного телефона с помощью SMS.

В торговом чеке обязательно указываются:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;

⁶⁴ гл. 3 Правил электронных денег. *Порядок использования электронных денег.*

- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- 6) идентификационный код кошелька владельца электронных денег-физического лица.

Максимальная сумма одной операции физического лица с использованием электронных денег не должна превышать:

- (i) **500 МРП⁶⁵. (1 134 500 тенге)** – в отношении операций идентифицированных владельцев электронных денег – физических лиц;
- (ii) **100 МРП (226 900 тенге)** – в отношении неидентифицированных владельцев электронных денег – физических лиц (за исключением погашенных электронных денег, то есть, перечисленных равной по номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег, а также выданных наличными деньгами) с использованием электронной валюты.

В настоящее время существуют программно-технические решения участников ПС (платежных организаций), объединяющие способы совместного осуществления платежей и переводов по платежным карточкам и с использованием электронной валюты – платежные агрегаторы. Поставщики данной услуги могут взимать комиссию. Поскольку платежные агрегаторы предоставляют возможность использования услуг значимых поставщиков, уже включенных в реестры ПС РК и функционирующих на рынке платежных карточек (VISA, MasterCard и др.), а также электронной валюты (WebMoney, QiwiWallet, YandeMoney), то строгой необходимости их использования на интернет-ресурсе нет.

4. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ПОТРЕБИТЕЛЯ (КЛИЕНТА) ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Общие положения

Заключение договоров об оказании услуг с поставщиками платежных услуг

НКО вправе заключать договоры об оказании (получении) платежных услуг в пользу НКО в качестве клиента платежных организаций, платежных агентов, платежных субагентов.

Основные отношения сторон в сделках между НКО и поставщиком платежных услуг представлены в *Таблице 2. Привлечение средств в качестве потребителя.*

Таблица 2. Привлечение средств в качестве потребителя

65 Согласно статье 7 Закона РК от 29.11.2016 г. № 25-VI «О республиканском бюджете на 2017-2019 годы», 1 МРП – 2 269 тг.

Потребитель (клиент) платежных услуг	Основание сделки	Поставщик платежных услуг
НКО	Агентский договор об оказании (получении) платежных услуг	<ul style="list-style-type: none"> • Банки • Небанковские организации • Платежные организации • Платежные агенты • Платежные субагенты • Операторы мобильной связи

4.1 Безналичные платежи

Безналичные платежи осуществляются банками и небанковскими организациями. Согласно Закону о ПОДФТ и Правилам осуществления валютных операций в Республике Казахстан» от 28.04.2012 г. № 154 установлен следующий порядок проведения физическим лицом платежей и переводов денег по валютным операциям.

1. Физическое лицо - резидент и нерезидент для осуществления входящих/исходящих платежей (переводов денег) через уполномоченный банк РК представляет документы, позволяющие идентифицировать физическое лицо - отправителя/получателя денег и назначение платежа:

- документ, удостоверяющий личность;
- валютный договор, за исключением установленных случаев
- для физических лиц-резидентов - регистрационное свидетельство, свидетельство об уведомлении, в случаях, когда на операции физического лица распространяются режимы валютного регулирования;

Иностранцами гражданами и лицами без гражданства может быть также представлен документ, подтверждающий право постоянного проживания в РК. Данный документ предоставляется такими физическими лицами для определения их статуса как резидентов РК.

В качестве валютного договора могут быть представлены договора, заключенные физическим лицом с юридическими и физическими лицами, счета-фактуры, инвойсы, квитанции на уплату налоговых, лицензионных платежей и др. Для публичных договоров допускается предоставление в качестве валютного договора оферты на неопределенное лицо (подписка на печатные и электронные издания, получение доступа к информационным системам и другие публичные оферты товаров и услуг).

Обязательным условием для принятия документа в качестве валютного договора является наличие в нем реквизитов, идентифицирующих бенефициара платежа, суммы и назначения осуществляемого платежа.

2. Физические лица вправе осуществлять без открытия счета в уполномоченном банке следующие платежи (переводы денег) по валютным операциям:

- безвозмездные переводы денег по территории Республики Казахстан в пользу физических лиц, а также юридических лиц, уставная деятельность которых направлена на осуществление благотворительной деятельности;
- безвозмездные переводы из РК и в РК, включая переводы в оплату налоговых, лицензионных платежей, штрафов, алиментов, грантов и т.п.;
- иные переводы денег из Республики Казахстан, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности и в отношении которых не определено требование присвоения контракту учетного номера, регистрации или уведомления.

Согласно Закону о ПДОФТ⁶⁶, сумма и порядок осуществления переводов денег без открытия банковского счета устанавливаются актами НБРК. В настоящее время ограничений по сумме перевода без открытия банковского счета не установлено.

Платежи, переводы денег не указанных выше физических лиц осуществляются через счета в уполномоченных банках.

3. Вне зависимости от суммы осуществляемого перевода предоставление валютного договора обязательно для платежей, переводов денег по валютным операциям, в отношении которых определены требования регистрации, уведомления, присвоения учетного номера контракта (переводы, осуществляемые резидентами).

4. Физические лица - нерезиденты вправе осуществлять следующие платежи, переводы денег по валютным операциям без предоставления валютного договора:

- 1) переводы с банковского счета с использованием платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком;
- 2) переводы по банковскому счету в сумме, не превышающей эквивалент⁶⁷ **10 000 долларов США;**
- 3) переводы без открытия банковского счета, если такие переводы относятся к безвозмездным и иным переводам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении платежей, переводов без открытия счета без предоставления валютного договора, в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег физическое лицо-нерезидент делает запись: (1) разрешающую банку представление информации о данном платеже, переводе в правоохранительные органы и НБРК по их требованию; и (2) подтверждающую, что данный перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью.

Если сумма перевода по банковскому счету превышает эквивалент 10 000 долларов США и перевод осуществляется без использования платежной карточки, физическое лицо-нерезидент:

- либо предоставляет валютный договор,
- либо в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег делает запись, разрешающую банку представление информации о данном переводе и (или) платеже в правоохранительные органы и НБРК по их требованию.

Валютный договор и иные документы предоставляются по запросу уполномоченного банка или Национального Банка.

Ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в поручении (заявлении) на перевод денег (на получение денег), возлагается на физическое лицо - отправителя (получателя) денег.

5. Физические лица – резиденты вправе осуществлять следующие платежи, переводы денег по валютным операциям без предоставления валютного договора:

- 1) переводы с банковского счета с использованием платежной карточки;
- 2) переводы по банковскому счету в сумме, не превышающей эквивалент 10 000 США, если перевод не связан с валютными операциями. Для снятия риска

⁶⁶ п. 4 ст. 16

⁶⁷ Долларовый эквивалент суммы перевода определяется с использованием рыночного курса валюты к тенге и кросс-курсов в порядке, установленном Приказом Министра финансов от 28.01.2009 г. М 36 и ПП НБРК от 26 января 2009 года де 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют». Используется курс на день проведения уполномоченным банком платежа/перевода

ошибочной классификации валютной операции работником уполномоченного банка физическое лицо в поручении (заявлении) на перевод (получение) денег указывает, что данный перевод не связан с осуществлением валютных операций, в отношении которых определены требования регистрации, уведомления, присвоения учетного номера контракта;

- 3) переводы без открытия банковского счета, если такие переводы относятся к безвозмездным и иным переводам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении платежей и (или) переводов без открытия счета без предоставления валютного договора в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег физическое лицо-резидент делает запись: (1) разрешающую банку представление информации о данном платеже, переводе в правоохранительные органы и НБРК по их требованию, (2) подтверждающую, что данный платеж, перевод денег не связан с осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, присвоения учетного номера контракта и; (3) подтверждающую, что данный перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью.

Если сумма перевода по банковскому счету превышает эквивалент 10 000 долларов США и перевод осуществляется без использования платежной карточки, выпущенной уполномоченным банком, физическое лицо-резидент:

- либо предоставляет валютный договор,
- либо в поручении (заявлении) на перевод (на получение) денег делает запись разрешающую банку представление информации о переводе в правоохранительные органы и НБРК, и подтверждающую, что перевод денег не связан с осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, присвоение учетного номера контракта.

Валютный договор и иные документы, указанные в пункте 7 Правил,

предоставляются по запросу уполномоченного банка или Национального Банка,

Ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в поручении (заявлении) на перевод денег (на получение денег), возлагается на физическое лицо - отправителя (получателя) денег.

6. Уполномоченный банк ежемесячно представляет информацию в НБРК о следующих операциях, осуществленных физическими лицами:

- 1) о переводе без открытия счета, если сумма перевода превысила эквивалент **10 000 тысяч долларов США;**
- 2) о переводе денег по банковскому счету без использования платежной карточки, осуществлением без предоставления валютного договора, если сумма перевода превысила эквивалент **50 тысяч долларов США;**
- 3) о переводе по банковскому счету либо снятии наличных с банковского счета с использованием платежной карточки за пределами Республики Казахстан, если сумма такого перевода или такого снятия превысила эквивалент 10 тысяч долларов США.

Предоставляемая Национальному Банку информация не включает переводы физических лиц внутри Республики Казахстан.

7. Для переводов физических лиц на собственные счета / с собственных счетов в иностранном банке предоставление договора на открытие счета в иностранном банке не требуется. Уполномоченный банк, осуществляющий такие переводы, уведомляет НБРК об объемах переводов.

Платежи между юридическими лицами по сделке, сумма которой превышает 1000 МРП (2 269 000 тенге) на дату совершения платежа, осуществляются только в безналичном порядке⁶⁸.

Максимальная сумма по банковской операции, осуществляемой клиентом (физическим, юридическим лицом или бенефициарным собственником), из офшорной зоны⁶⁹ в пользу другого лица не подлежит финансовому мониторингу, если она не превышает 5 000 000 тенге⁷⁰.

Максимальная сумма по банковской операции, осуществляемой клиентом (физическим, юридическим лицом или бенефициарным собственником) в пользу другого лица на безвозмездной основе не подлежит финансовому мониторингу, если она не превышает 7 000 000 тенге (там же).

Максимальная сумма безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета не должна превышать 2 000 000 тенге⁷¹.

НКО вправе указать в СМИ: интернет-ресурсе (краудфандинговом сервисе, корпоративном вебсайте), телевидении, периодических изданиях (путем рекламы) реквизиты своего банковского счета, включая БИН (бизнес-идентификационный номер юридического лица), реквизиты электронного кошелька (при наличии).

4.2 Платежи по договорам с операторами связи

В настоящее время, в РК операторы связи, провайдеры услуг мобильной телефонии предоставляют возможность оплаты услуг сторонних поставщиков услуг, контент-провайдеров путем заключения с такими поставщиками услуг, банками и небанковскими организациями договоров об оказании платежных услуг.

Перевод средств на банковский счет получателей платежей, переводов осуществляется опосредованно через банковский счет оператора связи, на который поступают денежные средства от пользователей услуг связи. С этой целью балансовые единицы пользователей услуг связи используются в качестве расчетного средства. Платеж может быть осуществлен, например, путем отправки SMS на короткий номер.⁷²

Для возможности получения платежей, переводов путем отправки SMS-сообщений, НКО необходимо заключить договор об оказании услуг - предоставлении и техническом обслуживании короткого SMS-номера. После отправки SMS-сообщения, абонент получает информацию, связанную с финансируемым благотворительным проектом (например, ссылку на интернет-ресурс), и/или благодарность за оказанную помощь.

Оператор связи осуществляет исчисление облагаемых доходов от платежей абонентов в соответствии с условиями договора между поставщиком платежных услуг.

⁶⁸ ст. 25 Закона о платежах. *Платежи и (или) переводы денег*; ст. 266 Кодекса РК об административных правонарушениях от 05.07.2014 г. *Нарушение ограничений, установленных законодательными актами Республики Казахстан, по проведению платежей*.

⁶⁹ Приказ МФ РК от 10.02.2010 г. № 52 «Об утверждении Перечня офшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁷⁰ ст. 4. Закон о ПОДФТ *Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу*.

⁷¹ ст. 5 Закона о ПОДФТ. *Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов*.

⁷² Например, Общественный Фонд «Добровольное Общество Милосердие» собирает пожертвования на акцию «Подари детям жизнь» путем смс помощи. В данном случае абонент связи может отправить смс на короткий номер 9099 и ОФ «Дом» получает пожертвование в размере 280 тенге;
<http://www.detdom.kz/index.php?lang=rus&uin=1278577372>.

Для целей налогообложения НКО, возможно оформление Акта взаиморасчетов по дебиторской и кредиторской задолженности НКО и оператора связи.

Условия о порядке и периодичности взаиморасчетов, а также иные условия между НКО и оператором связи предусматриваются договором.

4.3 Платежи по договорам с поставщиками платежных услуг (электронные терминалы)

Электронные деньги могут быть реализованы агентами через электронные терминалы, позволяющие совершать операции по приему наличных денег и безналичных платежей.

Для возможности осуществления платежей и переводов с использованием электронных денег на банковский счет или электронный кошелек, НКО необходимо заключить договор об оказании услуг с поставщиком платежных услуг с использованием электронных терминалов. Как правило, в этих целях поставщик платежных услуг (через электронные терминалы) обеспечивает на основании договора внедрение рекламного баннера НКО в платежные интерфейсы сети электронных терминалов⁷³.

При осуществлении платежей путем вноса наличных денег через электронные терминалы отправителю денег выдается подтверждающий платежный документ – чек, имеющий статус первичного документа и служащего подтверждением факта осуществления платежа путем вноса наличных денег в платежную систему (банк) через электронный терминал. После приема денег через электронные терминалы и выдачи чека, у ПС (банка) возникает обязательство перед отправителем денег по осуществлению платежа и/или перевода денег в пользу получателя средств.

После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу физическому лицу выдается торговый чек, подтверждающий факт платежа, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе⁷⁴.

Торговый чек содержит следующие реквизиты:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;
- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- 6) идентификационный код кошелька владельца электронных денег-физического лица.

⁷³ Например, платежная организация «Qіwі» предлагает возможность партнерства благотворительным организациям - <https://goo.gl/wfjsMN>

⁷⁴ гл. 3 Правил электронных денег. *Порядок использования электронных денег.*

Максимальная сумма по зачислению денег на банковский счет физического лица посредством внесения наличных денег в электронный терминал, не должна превышать **500 000 тенге**⁷⁵.

Максимальная сумма одной операции физического лица с использованием электронных денег не должна превышать:

- (iii) **500 МРП (1 134 500 тенге)** – в отношении операций идентифицированных владельцев электронных денег – физических лиц;
- (iv) **100 МРП (226 900 тенге)** – в отношении неидентифицированных владельцев электронных денег – физических лиц (за исключением погашенных электронных денег, то есть, перечисленных равной по номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег, а также выданных наличными деньгами) с использованием электронной валюты.

4.4 Платежи по договорам с поставщиками платежных услуг (банки)

НКО могут заключать договоры на открытие и обслуживание банковского счета с банками, как и всякое другое юридическое лицо. Специального законодательного регулирования вопроса фандрайзинга банками для НКО нет. (см раздел *4.1 Безналичные платежи* и раздел *2. Правовое регулирование систем безналичного расчета (платежных систем)*)

Как правило, открытие и обслуживание банковского счета юридического лица происходит на основе договора о возмездном оказании платежных услуг. В практике однако существуют случаи, когда НКО освобождаются от уплаты комиссий банку за пользование и обслуживание данного счета. Это как правило происходит по решению тарифного комитета конкретного банка раз в год.⁷⁶

Помимо этого, в РК сбор добровольных пожертвований осуществляется банками для НКО путем размещения информации на сайте банка в системе онлайн- или интернет-банкинг. В этом случае клиенты данного банка могут в режиме онлайн в своем личном кабинете переводить собственные средства на счет конкретного НКО, чей проект представлен на сайте банка. Эти средства аккумулируются на банковском счете, а затем периодически (по договоренности между НКО и банком) отправляются на счет получателя средств на основе акта приема-передачи. На практике, как правило такие средства освобождаются от налогообложения.

Помимо этого сбор пожертвований банками для НКО может осуществляться через банковские терминалы, где не только клиенты конкретного банка, но и другие жертвователи могут переводить средства на счет конкретного НКО.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В РК существуют правовые основы для фандрайзинга НКО при помощи сети интернет и электронных технологий. Все рассмотренные способы фандрайзинга действуют в РК и являются эффективными. Причем эффективность того или иного способа финансирования больше зависит от социальной активности и продвинутости самой НКО,

⁷⁵ ст. 5 Закона ПОДФТ. *Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов.*

⁷⁶ Из интервью, проведенного Р. Салибековой с представителем Казкоммерцбанка, 18 сентября 2017 г.

реальных медиа-планов, которые они составляют для продвижения своих проектов и программ, а также осведомленности и социальной активности общественности.

В настоящее время нельзя назвать наиболее «популярный» способ сбора средств через интернет на социальные проекты. Конечно же добровольные пожертвования, в частности благотворительным фондам, широко распространены, в особенности когда средства собираются посредством банков. Это связано и с определенной степенью доверия именно этим участникам платежной системы. Также общество более охотно жертвует средства именно определенным благотворительным фондам, что зачастую зависит от имиджа и эффективности работы именно конкретного фонда.

Хотя краудфандинговые платформы и находятся в своем зачаточном состоянии, думается что в будущем они будут пользоваться такой же популярностью, как на Западе или в соседней России, именно для финансирования социальных проектов. Подобные площадки могут стать полезными для благотворительных целей по принципу асар, который не является новшеством в сознании наших людей.

Наконец, все вышеперечисленные способы краудфандинга пока используются только физическими лицами. Юридические лица как правило заключают договор с НКО и переводят средства посредством банка со своего счета на счет НКО, не используя для этого платежные карты, платежные организации или платежных агентов и субагентов. Однако, правовая основа для краудфандинга от юридических лиц существует и вопрос состоит только в правильной оформлении договора между НКО и платформой, т.е. в оферте платформы должны быть указаны условия для участия юридических лиц. Также хочется отметить рост популярности концепции корпоративной социальной ответственности и в связи с этим более широкие возможности для финансирования НКО именно коммерческими юридическими лицами.

На последний комментарий лучше всего ответить в тексте, чтобы не перегружать ссылками. Сами комментарии выделены желтым фоном и курсивом. При необходимости могу этот текст еще раз включить в заключение и рекомендации либо вставить в основной текст исследования:

Какие формы привлечения средств наиболее безопасны и эффективны?

Все вышеперечисленные формы фандрайзинга безопасны и эффективны.

Эффективны – потому что уже используются НКО здесь и сейчас, о чем в исследовании имеются и правовое обоснование, и сноски на ресурсы и ссылки на законы.

Безопасны – потому что не НКО, а поставщики услуг (банки, платежные организации) обеспечивают безопасность онлайн платежных транзакций и несут солидарную ответственность. НКО лишь обеспечивает безопасность своего сайта (напр., получает протокол не http, а https, защиту против вирусов, кросскриптовых атак и т.д.) Все это делают специальные компании, вэбдизайнеры, вэбмастера по отдельным договорам.

Как правильно оформить договора, чтобы данные средства признавались налоговыми органами как необлагаемые налогом?

1. В договоре НКО пишет:

- а) что не взимает комиссию с платежей - *было написано выше в исследовании,*
- б) указывает целевое назначение платежа (например, благотворительность, грант) - *было написано выше в исследовании,*
- в) указывает ссылки на НПА, на которые опираются положения договора,

г) указывает налоговые сборы (удержание 10% ИПН у источника выплаты по платежам физическим лицам),

д) указывает комиссионные сборы платежных агентов (например платежных организаций)

2. Для целей налоговых льгот НКО:

а) прикладывает по запросу налоговых органов платежные и бухгалтерские документы: документацию по электронным транзакциям (сама НКО, если на сайте НКО сохраняются такие данные по транзакциям или запрашивает электронные документы у платежной организации, чьи платежные модули она использует, у последних в платежной системе эти данные должны сохраняться). Платежные документы это:

- Электронные платежные поручения, автоматически формируемые при иницировании платежа физическим лицом в платежной системе на сайте, через терминал, в банке - когда безналичный (банковский) перевод.
- Банковские платежные ордера - документ о зачислении денег на счет НКО
- автоматически формируемые электронные платежные торговые чеки о совершении транзакции (сама НКО, если на сайте НКО сохраняются такие данные по транзакциям или запрашивает электронные документы у платежной организации, чьи платежные модули она использует, у последних эти данные должны сохраняться в платежной системе).
- акты о взаиморасчетах с поставщиками платежных услуг. Акты о взаиморасчетах - это не первичный бухгалтерский документ. Его можно делать или не делать. Это удобство для бухгалтеров. Первичным документом является Акт инвентаризации кредиторской и дебиторской задолженности (https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31657403#pos=14;-96) и (https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31653485#pos=24;-102).

Акт инвентаризации - это не обязательное требование налоговых органов. Он нужен для удобства ведения бухгалтерии, ибо ясно отражает движение денег. Кредиторская задолженность - сколько НКО должна заплатить третьим лицам (поставщикам платежных услуг, если договоры об оказании услуг с ними возмездны), налоговым органам - по поступающим платежам. Дебиторская задолженность - это сколько должны заплатить контрагенты самой НКО (например, операторы связи по полученным ими денежным средствам от физических лиц).

По факту, никакой задолженности может и не быть, просто актом отражается движение денег и никто никому не должен. Для налоговых органов это представлять не обязательно, но думаю, можно, если попросят, потому что они любят удобное представление данных.

б) прикладывает по запросу налоговых органов договоры оферты с физическими и юридическими лицами (в случае сервиса или корпоративного сайта), агентские договоры с поставщиками платежных услуг, положения о вступлении в членство

в) заполняет налоговую декларацию согласно НК. Это главный документ, который НКО должны представлять налоговым органам, и оформлять его они должны согласно НК.

в) прикладывает обязательно форму 018 по получению и расходованию средств иностранного финансирования

Все вышесказанное в исследовании расписано.

По всему тексту дается много информации из НПА, но отсутствуют пошаговые инструкции для НКО по их применению на практике.

На мой взгляд, в основном тексте все инструкции детально написаны со ссылкой на НПА. Единственное, в заключении можно сделать сводку из того, что было подробно описано в тексте следующим образом:

а) по экономической целесообразности:

- указать, что платежные агрегаторы не нужны, ибо платежные организации и так предоставляют платежные модули (обработчики) с возможностью осуществлять отдельно платежи по карточкам и с использованием электронной валюты
- стоимость агентских услуг (поставщиков платежных услуг) оговаривается в договоре. НКО надо отдельно договариваться о заключении таких договоров на безвозмездных условиях (договоры с банками, с мобильными поставщиками, с поставщиками услуг через электронные терминалы). Здесь индивидуально в каждом конкретном случае.

б) по правовой целесообразности:

- все платежные методы целесообразны, ибо на них нет отдельного правового регулирования, за исключением того, что разрешено для всех юридических лиц законодательством о платежной системе, банковской деятельности, валютном регулировании и финансовом мониторинге. Нет специального налогового режима - отчислений и отчетности по использованию того или иного способа получения денег (карточки, банковские переводы, электронной валюты, смс-платежи), за исключением того, что было написано в замечании выше (*Как правильно оформить договора, чтобы данные средства признавались налоговыми органами как необлагаемые налогом?*) и во всем тексте исследования.
- НКО целесообразно организовывать сервисы на корпоративном сайте, потому что это работающая практика - НКО так и делают и законодательство это разрешает. При этом, в качестве платежного агента, платежного субагента, НКО не надо проходить учетную регистрацию в НБРК (НКО - не платежная организация, она лишь ставит на сайт их модули), и, в отличие от коммерческих организаций, не надо отчитываться перед налоговыми органами за комиссию по агентским договорам, ибо она не взимает комиссию для своих уставных целей в виде вознаграждения. А коммерческие организации взимают и отчитываются за это перед налоговыми органами. Поэтому НКО целесообразно быть платежным агентом, наравне с коммерческими лицами, но не отчитываться за комиссии перед налоговыми органами, которых кстати говоря нет для НКО.

На мой взгляд, необходимо еще раз прочитать все вопросы, поставленные Наташей, и посмотреть на это исследование с точки зрения обычного НКО, будет ли ему понятно после прочтения какой механизм выбрать и как им пользоваться. С учетом этого, нужно будет пересмотреть материал исследования и дополнить его необходимыми деталями, пошаговыми рекомендациями и т.д.

Для того, чтобы вышеописанный материал был понятен для НКО, можно в заключении в дополнение к тому, что описала выше, еще добавить следующие «пошаговые алгоритмы» по каждому виду фандрайзинга, описанному в основном тексте, следующим образом:

А) Платежные карточки и электронные деньги. Краудфандинговый сервис, корпоративный сайт:

1. НКО надо иметь текущий банковский счет, на который будут поступать денежные средства по платежным карточкам
2. НКО надо открыть электронный кошелек (с привязкой к счету)
3. Подать заявление в банк на подключение услуги интернет банкинга по текущему счету с возможностью интернет-транзакций (получения платежей, переводов и оплаты по интернету **с использованием платежных карточек, электронных денег**).
4. НКО заключает агентский договор с поставщиком платежных услуг на оказание платежных услуг по платежным карточкам и электронным платежам, по которому:
 - НКО будет платежным агентом, платежным субагентом, и получит от поставщика соответствующее программное, аппаратное и иное обеспечение для установки на интернет-ресурс (краудфандинговый сервис, корпоративный сайт)
 - НКО будет получать техническое обслуживание установленной на ее интернет-ресурсе (краудфандинговом сервисе, корпоративном сайте) платежной системы от поставщика платежных услуг
 - НКО не будет взиматься агентская комиссия по платежам и переводам за исключением удержаний 10% ИПН у источника выплаты (НКО)
 - В основном тексте указаны положения о присоединении к правилам платежной системы поставщика услуг
 - Также указаны целевое назначение платежей, порядок и способ расчетов с поставщиком услуг
 - другие существенные условия договора, которые стороны сочтут нужными

На корпоративном сайте, краудфандинговом сервисе, принимающем платежи с использованием платежных карточек и электронных денег, указать:

- пользовательское соглашение (краудфандинговый сервис)
- договор об оказании услуг (краудфандинговый сервис)
- положение о личной информации (краудфандинговый сервис)
- правила платежной системы, инструкции по оплате (корпоративный сайт и краудфандинговый сервис)

- оферта авторов проектов (краудфандинговый сервис)
- правила вступления в членство (при необходимости) (корпоративный сайт)

Б) Безналичные (банковские) переводы по корпоративному сайту:

1. НКО надо заключить договор на открытие и обслуживание текущего счета с банком, в который будут поступать деньги по безналичным банковским переводам, т.е. обычный текущий счет НКО (как указано в пункте А)1. выше).

2. Подать заявление в банк на подключение услуги интернет-банкинга с возможностью интернет-транзакций (получения платежей, переводов и оплаты по интернету).

3. На корпоративном сайте НКО должны быть указаны:

- реквизиты текущего счета НКО и БИН (также и в других СМИ – периодических изданиях, телевидении и тд)
- правила вступления в членство (при необходимости)
- оферта НКО на получение платежей на благотворительные цели с указанием целевого назначения платежей с инструкцией по оплате банковским переводом

В) Платежи через электронные терминалы. НКО надо:

1. иметь текущий банковский счет, на который будут поступать деньги по платежам с электронных терминалов

2. заключить договор об оказании платежных услуг (не агентский, а потребительский) с поставщиком платежных услуг через терминалы, по которому:

- НКО будет потребителем платежных услуг - получателем платежей через электронные терминалы, и получит от поставщика банер в сети электронных терминалов
- согласиться с правилами платежной системы поставщика услуг через электронные терминалы
- НКО не будет взимать комиссию и не будет платежным агентом по поступающим ей платежам и переводам, за исключением удержаний 10% ИПН у источника выплаты (НКО)
- Выше в основном тексте указаны возмездность или безвозмездность такого договора - комиссии такого поставщика или их отсутствие по оказанию услуг для НКО
- Также указаны целевое назначение платежей, порядок и способ расчетов с поставщиком услуг
- другие существенные условия договора, которые стороны сочтут нужными

Г) Платежи через посредство банков - действует только в отношении фондов, сотрудничающих с банками (всего два варианта есть сейчас в РК – фонд Кус Жолы и фонд

Халык банк), либо когда банки аккумулируют средства, поступающие на счет НКО от пользователей интернет-банкинга, т.е. непосредственно клиентов банка. НКО надо:

1. НКО надо иметь текущий банковский счет в таких банках, на который будут поступать деньги, собираемые фондами от банков

2. заключить договор об оказании платежных услуг (не агентский, а потребительский) с фондами от банков, по которому:

- НКО будет потребителем платежных услуг - получателем платежей на ее счет в банке
- предоставит доверительное управление фонду на сбор средств и ведение ее счета, налоговой отчетности от имени НКО
- НКО не будет взимать комиссию по поступающим ей платежам и переводам
- В основном тексте указаны возмездность или безвозмездность такого договора - комиссии такого поставщика или их отсутствие по оказанию услуг для НКО
- Также указаны целевое назначение платежей, порядок и способ взаиморасчетов с банком, обычно безвозмездные договоры. порядок расчетов может оформляться актами взаиморасчетов
- условия финансирования проектов НКО, куда и как банк будет финансировать, благодетельствовать от лица НКО
- другие существенные условия договора, которые стороны сочтут нужными

Д) Платежи через операторов связи (мобильных провайдеров).

1. НКО надо иметь текущий банковский счет, на который будут поступать деньги, собираемые операторами связи

2. заключить договор об оказании платежных услуг (не агентский, а потребительский) с оператором связи, по которому:

- НКО будет потребителем платежных услуг - получателем платежей на свой счет в банке
- НКО не будет взимать комиссию по поступающим ей платежам и переводам, за исключением удержаний 10% ИПН у источника выплаты (НКО)
- В основном тексте указаны возмездность или безвозмездность такого договора - комиссии такого поставщика или их отсутствие по оказанию услуг для НКО
- Также указаны целевое назначение платежей, порядок и способ взаиморасчетов с банком. обычно безвомездные договоры. порядок расчетов может оформляться актами взаиморасчетов
- условия финансирования проектов НКО
- другие существенные условия договора, которые стороны сочтут нужными

Кроме того, можно указать, что в настоящее время Нацбанком и Телекомом рассматривается возможность проведения безналичных расчетов в РК без участия банков и посредников. Можно указать данный способ в качестве перспективы в будущем. Пока конкретных планов нет.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

“Legislation on crowdfunding in Kazakhstan

The purposes of this research are 1) to explain to non-commercial organizations (NCOs) how various mechanisms of fundraising from general public with the use of internet and electronic means work; 2) explain the legal consequences of implementation of various mechanisms to NCOs (what is legal and what is not legal; how to use mechanisms in compliance with the local law; tax consequences, etc.

For the purpose of this research we consider under “crowdfunding” solicitation of funds from general public (undefined circle of legal entities and individuals) for the purpose of funding a specific activity or general by-laws activities of an NCO, with the use of electronic means, through donations or voluntary gratuitous contributions (will be called “donations”). Crowdfunding—is not a legal term.

The following mechanisms shall be addressed:

1. Solicitation of support by an NCO via its own website , TV, mass media, when donors pay to an NCO directly, with the use of plastic cards (credit or debit), via website. Issues to consider:

- Explain to NCOs how it works

- What an NGO shall do to be able to accept donations via plastic cards (credit or debit)?

How such donations shall be documented on part of NCO to insure that they are recognized by tax authorities as donations/ tax exempt income?

How these donations shall be documented to insure compliance of NCOs with the requirements of the Law on Payments (keeping track of donations/payments from foreign sources and reporting on them to the government)

What are the mandatory requirements, if any, to inform donors on the designated use of their donations?

2. Solicitation of support through intermediary – on line crowdfunding platform.

- Explain how it works

- Legal status of crowdfunding platforms, legal organizational form, need for license to perform banking operations, ability to solicit funds from general public on behalf of NCO, legal responsibilities to report on the use of fundraised funds; etc.

- Legal treatment of funds, received by the crowdfunding platform, including taxation, legality of receiving funds and passing them to an NCO

- Legal arrangements between an NCO and a crowdfunding platform

- Legal treatment of funds received by NCO from crowdfunding platform: documenting as tax exempt income

3. Solicitation of support through intermediary - bank (with the bank accumulating funds on its own account and passing through to an NCO)

- Explain how it works

- Legality of the bank doing fundraising for NCO

- Legal treatment of funds received by the bank, including taxation

- Legal treatment of funds received by NCO from the bank: documenting as tax exempt income

- Legal arrangement between NCO and bank

4. Solicitation of support through mobile service provider

- Explain how it works

Legality

Legal treatment of received funds for mobile service provider

Legal treatment of funds received by NCO from mobile service provider

Legal arrangement between mobile service provider and NCO

5. Payment via terminals 1) which belong to organizations with banking license and 2) without such license

6. Recommendations on the most efficient way to fundraise using internet / electronic technologies from general public”

Приложение 2

www.acbk.kz/site/membership

Options Mail.Ru: почта, поиск... multitrans Google Google URL Google Переводчик YouTube Курс.kz - Будь в курс... Платежные системы

bugfinder@mail.ru

Казахстанская ассоциация сохранения биоразнообразия

Вступить в АСБК

Главная Наша работа Зона данных Поддержать нас Вопрос - ответ Контакты

ТУРЫ АСБК ИНТЕРНЕТ МАГАЗИН

Шаг 2. Заполните анкету для вступления АСБК

Фамилия Имя Отчество

Дата рождения Гражданство

Паспорт / удостоверение Коды выдан

Страна Область Город

Страна Область Город

Индекс, уяыр, дом, квартира

Номер телефона E-mail Место работы/учебы

Категория членства

Обычное членство (1500 тн/год)

Дополнительно

Укажите сферу интереса в деятельности АСБК

Изучение биологического разнообразия

Охрана животного мира

Устойчивое пользование животным миром

Международное сотрудничество

Экологическое образование

Хочу получать печатные издания АСБК

Как Вы узнали об АСБК?

Интернет

СМИ (ТВ, радио, периодическая печать)

Акции

Мой друг/знакомый - член АСБК

Другое

О членстве АСБК

Стать членом АСБК, Вы вносите личный вклад в сохранение животного мира и природы Казахстана. АСБК - единственная республиканская общественная организация, специализирующаяся на сохранении животного мира, в которую Вы можете вступить, и таким образом поддержать нашу деятельность.

Каждый член АСБК получает:

- Краткий определитель по птицам Казахстана
- Металлический значок с изображением животного

Печатные материалы АСБК

Как это работает?

- Ваш членский взнос идет на конкретные природоохранные цели, и мы сообщаем, на что он потрачен
- Вы можете обратиться к нам с вопросом, предложением, сообщением о природоохранной проблеме - мы ответим, или направим запрос АСБК в соответствующие госорганы, а если вопрос не по нашему профилю - подскажем, куда Вам обратиться
- Мы работаем с госорганами и средствами массовой информации, и чем нас больше, тем вероятнее то, что наш голос в защиту природы будет услышан

Члены АСБК могут:

- Стать участником или волонтером наших акций и других мероприятий
- Регулярно получать новости и о деятельности АСБК и наши периодические издания
- Приобретать печатную и другую продукцию АСБК со скидкой до 50%
- Участвовать в экспедициях и полевых лагерях АСБК со скидкой до 25%, получать другие льготы
- Выносить предложения по улучшению нашей работы
- По желанию, Вы имеете право участвовать в Общественных собраниях АСБК, влиять на направления деятельности и Ассоциации, выбирать членов Совета, и т.д.

Скачать анкету

Ознакомьтесь с Положением о членстве и Уставом АСБК

с Положением о членстве и Уставом АСБК ознакомлен.

Желаете ли Вы быть волонтером АСБК?

Перейти на страницу оплаты

Наша работа Зона данных Туры АСБК Поддержать нас Контакты

Copyright © 2016 АСБК

При использовании материалов сайта ссылка на сайт www.acbk.kz обязательна

член Highlight All Match Case Whole Words 1 of 1 match



Сертификациядан Откен Халық Бухгалтерлерінің Еуразиялық Институты
Евразийский Институт Сертифицированных Публичных Бухгалтеров
Eurasian Institute of Certified Public Accountants



ПАЛАТА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

