

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерского учета и финансовой отчетности финансовых организаций и деятельности Национального Банка Республики Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 мая 2008 года N 510

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерского учета и финансовой отчетности финансовых организаций и деятельности Национального Банка Республики Казахстан".

Премьер - Министр

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

Закон Республики Казахстан

О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерского учета и финансовой отчетности финансовых организации и деятельности Национального Банка Республики Казахстан

Статья 1. Внести дополнения и изменения в следующие законодательные акты Республики Казахстан :

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929 ; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, ст. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 7; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56; N 14, ст. 103; N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 3-4, ст. 16; N 5, ст. 25; N 6, ст. 42; N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 21-22, ст. 87; N 23, ст. 104; 2006 г., N 4, ст. 24, 25; N 8, ст. 45; N 11, ст. 55; N 13, ст. 85; 2007 г., N 3, ст. 21; N 4, ст. 28; N 5-6, ст. 37; N 8, ст. 52; N 9, ст. 67; N 12, ст. 88):

1) статью 740 дополнить пунктами 4, 5 и 6 следующего содержания:

"4. Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится в порядке и случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан .

5. Распоряжение уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковским счетам клиента, не распространяется на сумму денег, на которую наложен арест на основании решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста.

6. Решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, предъявленные после принятия банком к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций, подлежат исполнению после отмены такого распоряжения.";

2) подпункт 4) пункта 1 статьи 750 после слова "предусмотрено" дополнить словами "законодательными актами Республики Казахстан и (или)".

2. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 13 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 18, ст. 644; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; 2001 г., N 8, ст. 52; N 15-16, ст. 239; N 21-22, ст. 281; N 24, ст. 338; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 10, ст. 49; N 14, ст. 109; N 15, ст. 138; 2004 г., N 5, ст. 25; N 17, ст. 97; N 23, ст. 140; N 24, ст. 153; 2005 г., N 5, ст. 5; N 13, ст. 53; N 24, ст. 123; 2006 г., N 2, ст. 19; N 10, ст. 52; N 11, ст. 55; N 12, ст. 72; N 13, ст. 86; 2007 г., N 3, ст. 20; N 4, ст. 28; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 13, ст. 99):

1) подпункт 1) пункта 1 статьи 159 изложить в следующей редакции:

"1) наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или у других лиц (за исключением наложения ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка, и имущество, являющееся предметом по операциям "репо", заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов).

В определении об обеспечении иска в виде наложения ареста на деньги, принадлежащие ответчику и находящиеся в банке, должна быть указана сумма денег, на которую налагается арест. Сумма денег, на которую налагается арест, определяется судом, исходя из материалов дела.";

2) пункт 1 статьи 252 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) иные сведения, предусмотренные настоящим Кодексом."

3. В Кодекс Республики Казахстан от 12 июня 2001 г. "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., N 11-12, ст. 168; 2002 г., N 6, ст. 73, 75; N 19-20, ст. 171; 2003 г., N 1-2, ст. 6; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56; N 15, ст. 133, 139; N 21-22, ст. 160; N 24, ст. 178; 2004 г., N 5, ст. 30; N 14, ст. 82; N 20, ст. 116; N 23, ст. 140, 142; N 24, ст. 153; 2005 г., N 7-8, ст. 23; N 21-22, ст. 86, 87; N 23, ст. 104; 2006 г., N 1, ст. 4, 5; N 3, ст. 22; N 4, ст. 24; N 8, ст. 45, 46; N 10, ст. 52; N 11, ст. 55; N 12, ст. 77, 79; N 13, ст. 85; N 16, ст. 97, 98, 103; N 23, ст. 141; 2007 г., N 1, ст. 4; N 2, ст. 16, 18; N 3, ст. 20; N 4, ст. 33; N 5-6, ст. 37, 40; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 12, ст. 88; N 14, ст. 102, 105; N 15, ст. 106; N 18, ст.

144; N 20, ст. 152; N 24, ст. 178; Закон Республики Казахстан от 6 мая 2008 г. "О внесении дополнения в Кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 13 мая 2008 г. и "Казахстанская правда" 9 мая 2008 г.):

1) пункт 1 статьи 47 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Распоряжение о приостановлении расходных операций по банковским счетам не распространяется на сумму денег, на которую наложен арест на основании решений о наложении ареста уполномоченных государственных органов или должностных лиц.";

2) в подпункте 7) пункта I статьи 521 слова "и карт-счета" исключить.

4. В Таможенный кодекс Республики Казахстан от 5 апреля 2003 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 7-8, ст. 40; N 15, ст. 139; 2004 г., N 18, ст. 106; 2005 г., N 11, ст. 43; N 21-22, ст. 86; 2006 г., N 3, ст. 22; N 11, ст. 55; N 23, ст. 141; 2007 г., N 1, ст. 3; N 2, ст. 14, 18; N 3, ст. 20; N 4, ст. 33; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 18, ст. 144; N 23, ст. 173):

пункт 2 статьи 352 дополнить частью второй следующего содержания:

"Распоряжение о приостановлении расходных операций по банковским счетам не распространяется на сумму денег, на которую наложен арест на основании решений о наложении ареста уполномоченных государственных органов или должностных лиц.".

5. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 23; N 12, ст. 88; N 15-16, ст. 100; N 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 11-12, ст. 262; N 19, ст. 370; 1997 г., N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 10, ст. 123; 2003 г., N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 16, ст. 91; N 23, ст. 142; 2005 г., N 14, ст. 55; N 23, ст. 104; 2006 г., N 4, ст. 24; N 13, ст. 86; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 33):

1) в статье 8:

дополнить подпунктами д-3), д-4) и д-5) следующего содержания:

"д-3) устанавливает порядок ведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами в Национальном Банке Казахстана;

д-4) устанавливает официальный курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Национального Банка Казахстана;

д-5) организует международные расчеты, совершенствует валютно-финансовые и кредитно-расчетные отношения с зарубежными странами;"

в подпункте 3) слова "за функционированием платежных систем, обеспечивающих" заменить словами "(оверсайт) за платежными системами, обеспечивающими";

подпункты л-2) и л-3) изложить в следующей редакции:

"л-2) устанавливает по согласованию с уполномоченным органом формы либо

требования к формам, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, а также перечень, сроки и порядок представления и публикации финансовой отчетности всеми финансовыми организациями;

л-3) устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности и сведений по вопросам валютного регулирования и контроля, а также платежей и переводов денег ; " ;

в п о д п у н к т е о) :

слова "наличных банкнот и монет" заменить словами "банкнот, монет и ценностей";

слова "и монет" заменить словами ", монет и ценностей";

дополнить подпунктом о-1) следующего содержания:

"о-1) устанавливает порядок и требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ц е н н о с т е й ; " ;

подпункты п) и р) изложить в следующей редакции:

"п) составляет и регулярно публикует собственный бухгалтерский баланс;

р) формирует статистику внешнего сектора страны, включая платежный баланс, международную инвестиционную позицию и валовой внешний долг страны, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;";

дополнить подпунктами р-2), р-3) и р-4) следующего содержания:

"р-2) осуществляет мониторинг валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан (валютный м о н и т о р и н г) ;

р-3) осуществляет мониторинг договоров по негосударственным внешним займам;

р-4) участвует в регулировании внешнего долга финансовых организаций;";

подпункты у-5) и у-6) изложить в следующей редакции:

"у-5) устанавливает правовой режим и структуру банковских счетов;

у-6) устанавливает минимальные резервные требования, их нормативы и осуществляет контроль за их выполнением;";

2) в части первой статьи 11:

слова "Нераспределенный чистый" заменить словом "Чистый";

после слова "дохода" дополнить словами "и расхода";

3) в статье 15:

подпункт е) исключить;

подпункт ж) изложить в следующей редакции:

"ж) утверждение нормативов минимальных резервных требований для банков, нормативного правового акта о минимальных резервных требованиях для банков;";

дополнить подпунктом у-4) следующего содержания:

"у-4) утверждение правил осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан, а также правил и условий оформления резидентами паспортов сделок по экспорту и импорту и порядка осуществления экспортно-импортного валютного контроля;"

4) статью 47-1 исключить;

5) статью 48 изложить в следующей редакции:

"Статья 48. Полномочия Национального Банка Казахстана
в организации и регулировании платежей
и переводов денег и платежных систем

Национальный Банк Казахстана организует, координирует, регулирует осуществление платежей и переводов денег и устанавливает:

1) правила и особенности применения способов осуществления платежей и (или) переводов денег, основные требования к содержанию указаний;

2) порядок и условия осуществления платежей с использованием наличных денег.

Национальный Банк Казахстана принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем на территории Республики Казахстан.

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

В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе:

устанавливать порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами;

принимать нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок организации и функционирования платежных систем;

осуществлять мониторинг платежных систем;

проверять организацию и функционирование платежных систем;

получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем;

осуществлять проверки деятельности участников платежных систем.

Национальный Банк Казахстана в пределах своей компетенции вправе участвовать в организации системы международных (межгосударственных) платежей.";

6) в статье 49:

слова "и правовой режим" заменить словами ", правовой режим и структуру";

слово "пользования" заменить словом "ведения";

7) статью 56 изложить в следующей редакции:

"Статья 56. Функции Национального Банка Казахстана

в области валютного регулирования
и валютного контроля
Национальный Банк Казахстана:

- 1) устанавливает порядок обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;
 - 2) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами валютных операций в Республике Казахстан;
 - 3) устанавливает единые правила и условия оформления резидентами паспортов сделок по экспорту и импорту и порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля в целях обеспечения выполнения резидентами требования р е п а т р и а ц и и ;
 - 4) устанавливает порядок ввоза, вывоза и пересылки в Республику Казахстан и из Республики Казахстан валютных ценностей;
 - 5) устанавливает порядок лицензирования и выдает лицензии на осуществление деятельности, связанной с использованием валютных ценностей;
 - 6) устанавливает порядок регистрации и выдает регистрационные свидетельства обменных пунктов, а также приостанавливает их действие в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;
 - 7) устанавливает квалификационные требования к осуществлению деятельности, связанной с использованием валютных ценностей;
 - 8) устанавливает порядок осуществления регистрации и уведомления о валютных операциях, об открытии резидентами Республики Казахстан счетов в иностранных банках, а также выдает регистрационные свидетельства и свидетельства об у в е д о м л е н и и ;
 - 9) выдает разрешения при введении режима специального разрешения на осуществление валютных операций;
 - 10) устанавливает по согласованию с государственными органами в соответствии с их компетенцией порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан;
 - 11) в случаях установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан налагает санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством Республики Казахстан.
- Национальный Банк Казахстана вправе выполнять иные функции в области валютного регулирования и валютного контроля, предусмотренные законодательством Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н . " ;
- 8) часть пятую статьи 58 дополнить абзацем следующего содержания:
"продажи аффинированного золота и других драгоценных металлов за к а з а х с т а н с к и й т е н г е . " ;
 - 9) часть первую статьи 60 изложить в следующей редакции:
"Курсовые разницы по золотовалютным активам, являющиеся следствием

изменений в оценке активов или обязательств Национального Банка Казахстана, относятся на счета нереализованных доходов или расходов отчетного периода, в котором они возникли. Сумма реализованного дохода или расхода, рассчитанная в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана, направляется на соответствующие счета доходов и расходов отчетного периода. Нереализованные доходы и расходы относятся на соответствующие счета переоценки. В случае отсутствия остатков на счетах переоценки золотовалютных активов возникающая отрицательная курсовая разница относится на расходы отчетного периода . " ;

1 0) в статье 6 2 - 3 :

в пункте 2 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) плановая - проверка, проводимая не более одного раза в год в соответствии с планами проверок Национального Банка Казахстана;"

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) рейдовая - проверка, охватывающая одновременно деятельность нескольких субъектов, по одному вопросу, одному основанию, проводимая не чаще одного раза в полгода . " ;

часть вторую пункта 4 исключить;

в пункте 5 :

часть первую изложить в следующей редакции:

"5. Проверка проводится на основании акта Национального Банка Казахстана о назначении проверки, утвержденного заместителем Председателя Национального Банка Казахстана либо руководителем территориального филиала Национального Банка Казахстана . " ;

в части второй :

в подпункте 4) после слов "номер налогоплательщика" дополнить словами "или бизнес-идентификационный номер (БИН), при его наличии,";

в подпункте 5) слова "(плановая, внеплановая)" исключить;

дополнить частью третьей следующего содержания:

"В акте о назначении рейдовой проверки указываются сведения, предусмотренные настоящим пунктом, за исключением сведений, предусмотренных подпунктом 4) настоящего пункта, а также указывается сведения о наличии списка лиц, подвергаемых проверке. К акту о назначении рейдовой проверки прилагается список лиц, подвергаемых проверке, с указанием сведений, предусмотренных подпунктом 4) настоящего пункта . " ;

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6. Акт о назначении проверки и прилагаемый к нему список проверяемых лиц при осуществлении рейдовой проверки представляются в двух экземплярах (оригинал и

копия) для регистрации в государственном органе, осуществляющем в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, в порядке, установленном законодательством Республики К а з а х с т а н .

7. Началом проведения проверки, за исключением рейдовой проверки, считается момент предъявления проверяемому лицу зарегистрированного акта о назначении п р о в е р к и .

Началом проведения рейдовой проверки считается момент предъявления проверяемому лицу зарегистрированного оригинала акта о назначении проверки для ознакомления и вручения его копии. В оригинале ставится отметка об ознакомлении и п о л у ч е н и и к о п и и . " ;

пункт 13 дополнить частью третьей следующего содержания:

"При рейдовой проверке срок проверки одного лица, указанного в списке лиц, подвергаемых проверке, не должен превышать пяти рабочих дней. В случае продления срока рейдовой проверки, срок проверки одного лица, указанного в списке лиц, подвергаемых проверке, может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней.";

11) в части третьей статьи 66 слова "доходах и расходах" заменить словами " п р и б ы л я х и у б ы т к а х " ;

12) часть первую статьи 68 изложить в следующей редакции:

"По решению Правления Национального Банка Казахстана аудит финансовой отчетности Национального Банка Казахстана проводится ежегодно аудиторской организацией, имеющей опыт аудита центрального банка государства-члена Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или стран Содружества Независимых Государств (СНГ).".

6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 5, ст. 31; N 10, ст. 51; N 11, ст. 56, 67; N 15, ст. 138, 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 15, ст. 86; N 16, ст. 91; N 23, ст. 140; 2005 г., N 7-8, ст. 24; N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 24; N 8, ст. 45; N 11, ст. 55; N 16, ст. 99; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 2 8 , 3 3) :

1) статью 4 изложить в следующей редакции:

"Статья 4. Законодательство Республики Казахстан о банках и банковской деятельности

1. Законодательство Республики Казахстан о банках и банковской деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и

иных законодательных актов Республики Казахстан, а также нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка, издаваемых на основании и во исполнение законодательных актов и актов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.";

2) абзац третий пункта 4 статьи 19 изложить в следующей редакции:

"уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, либо в соответствии с лицензией на осуществление аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является.";

3) в статье 30 :

в пункте 2 :

подпункт 4) после слова "ведение" дополнить словом "банками";

подпункты 5) и 6) изложить в следующей редакции:

"5) кассовые операции: прием и выдача банками и национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение ;

б) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег. Лицензия на осуществление переводной операции выдается банкам и юридическим лицам, указанным в пункте 6-1 настоящей статьи;"

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. К банковским операциям не относятся:

1) деятельность по предоставлению микрокредитов юридическими лицами, зарегистрированными в качестве микрокредитных организаций в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан;

2) прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. Документы, подтверждающие право поверенного принимать платежи в пользу доверителя (поставщика услуг), должны быть представлены для ознакомления плательщику по его требованию.";

в пункте 6 :

часть третью исключить ;

в части четвертой слова "банковских операций, предусмотренных подпунктами 9) и

12)" заменить словами "банковской операции, предусмотренной подпунктом 9)";
дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется фондовой биржей, центральным депозитарием, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя при наличии у указанных юридических лиц лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, а также оператором межбанковской системы переводов денег.

Иные юридические лица проводят банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и б) пункта 2 настоящей статьи, в рамках полномочий, определенных законодательными актами Республики Казахстан.";
дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка, запрещается сниматься иными видами деятельности (операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков.";

4) В подпункте а) пункта 1 статьи 48 после слова "банка" дополнить словами "и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций,";

5) пункт 1 статьи 48-1 изложить в следующей редакции:

"1. Банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, не вправе осуществлять банковскую или иную деятельность. С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и зачислением поступающих в банк денег. Не допускается взыскание денег с банковских счетов банка, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, по требованиям кредиторов и иных лиц к банку.";

б) в с т а т ь е 5 0 :

часть вторую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Не является раскрытием банковской тайны:

1) обязательное уведомление банками налоговых органов об открытии банковских счетов юридическому лицу или физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц ликвидационной комиссией банка, ликвидируемого в принудительном порядке, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца

с ч е т а . " ;

подпункт д-1) пункта 6 дополнить словами ", либо его копии, заверенной печатью территориального отдела органа исполнительного производства";

пункт 7-1 изложить в следующей редакции:

"7-1. Справки о движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи, представляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента. Сведения, которые должна содержать выписка о движении денег по банковским счетам клиента, определяются нормативным правовым актом Национального Банка. ";

7) в статье 55 :

часть первую изложить в следующей редакции:

"Банки публикуют годовую финансовую отчетность, включая консолидированные годовые бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительную записку, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированные годовые бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительную записку, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, а также аудиторский отчет, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 настоящего Закона, достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности годовым собранием акционеров банка. ";

в части второй :

после слова "публикуют" дополнить словом "бухгалтерский";
слова "в сроки, установленные" заменить словами "в порядке и сроки, установленные".

7. В Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 г. "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 12, ст. 186; 1998 г., N 24, ст. 437; 1999 г., N 8, ст. 237; N 23, ст. 925; 2001 г., N 17-18, ст. 245; N 20, ст. 257; 2002 г., N 1, ст. 1; N 23-24, ст. 198; 2003 г., N 1-2, ст. 9; N 11, ст. 56; N 15, ст. 139; N 21-22, ст. 160; 2004 г., N 11-12, ст. 66; N 23, ст. 140, 142; 2005 г., N 7-8, ст. 19; N 11, ст. 39; N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 8, ст. 45; N 12, ст. 69; N 23, ст. 141; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 98, 150; N 9, ст. 67; N 10, ст. 69; N 24, ст. 178):

в подпункте 8) пункта 2 статьи 41 слова "финансовую отчетность в порядке, установленном" заменить словами "консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированную финансовую отчетность, аудиторский отчет по перечню, и порядке и сроки, установленные".

8. В Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 г. "О нотариате" (Ведомости

Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 13-14, ст. 206; 1998 г., N 22, ст. 307; 2000 г., N 3-4, ст. 66; 2001 г., N 15-16, ст. 236; N 24, ст. 338; 2003 г., N 10, ст. 48; N 12, ст. 86; 2004 г., N 23, ст. 142; 2006 г., N 11, ст. 55; 2007 г., N 2, ст. 18):

в пункте 2 статьи 15 слова "иметь расчетный счет и открывать иные счета" заменить словами "открывать текущие счета".

9. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. "О платежах и переводах денег" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 11-12, ст. 177; N 24, ст. 445; 2000 г., N 3-4, ст. 66; 2003 г., N 4, ст. 25; N 10, ст. 49, 51; N 15, ст. 138; 2004 г., N 23, ст. 140; 2005 г., N 14, ст. 55; 2006 г., N 11, ст. 55):

1) статью 3 изложить в следующей редакции:

"Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) перевод денег - последовательное исполнение банками-получателями указаний отправителей о передаче денег, связанных с осуществлением платежа или иными целями;

2) инициатор перевода денег (далее - инициатор) - лицо, первым предъявившее для исполнения указание о переводе денег;

3) отправитель денег - лицо, за счет которого осуществляется платеж и (или) перевод денег;

4) участники платежа и (или) перевода денег - физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег;

5) банк-получатель - банк, которому адресуется указание о переводе денег либо в плате денег;

6) прямое дебетование банковского счета - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и (или) в пределах определенной суммы денег;

7) бенефициар - лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении перевода денег, а также при безналичных платежах, осуществляемых без перевода денег;

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

9) банк-посредник - любой банк-участник перевода денег, не являющийся банком отправителя денег и банком бенефициара;

10) отправитель - лицо, отправляющее указание, связанное с платежом и (или)

переводом денег, которое может быть, в том числе отправителем денег, инициатором и л и б е н е ф и ц и а р о м ;

11) инкассовое распоряжение - способ осуществления платежа, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия;

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

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

14) указание - приказ отправителя банку-получателю о переводе либо выплате денег, предъявляемый в силу договора или закона. Указания составляются в форме поручения либо в форме требования;

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

16) взыскатель - лицо, предъявляющее в силу договора или закона требование о взыскании денег, подлежащее исполнению банком-получателем без согласия о т п р а в и т е л я д е н е г ;

17) платеж - исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи ила южного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег;

18) национальная межбанковская система платежных карточек - система обслуживания межбанковских операций по платежным карточкам, управление которой осуществляет организация, специально созданная банками-участниками системы, способная также обеспечить хранение, обработку и передачу необходимой информации электронным способом с применением технологий микропроцессорных карточек для реализации общенациональных задач, определяемых законодательными актами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

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

20) платежное поручение - способ осуществления платежа и (или) переводе денег, предусматривающий предъявление отправителем указания банку-получателю о

переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара;

21) платежное требование-поручение - способ осуществления платежа, при котором в банк отправителя денег предъявляется требование отправителя к отправителю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком требовании, на основании и с приложением документов, подтверждающих указанное требование;

22) платежный документ - документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег;

23) чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними, об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю;

24) чекодатель - лицо, выписавшее чек;

25) чекодержатель - лицо, в пользу которого был выписан чек, в том числе чекодатель, если чек был выписан им на себя.";

2) в с т а т ь е 6 :

предложение второе части второй пункта 1 исключить;

в пункте 2 слова ", сберегательные счета и карт-счета" заменить словами "и сберегательные счета";

в п у н к т е 2 - 1 :

в части первой слово "текущего" заменить словом "банковского";

ча с т ь т р е т ь ю и с к л ю ч и т ь ;

3) пункт 1 статьи 13 изложить в следующей редакции:

"1. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, применяется банками для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по банковскому займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии и иным документом, подтверждающим факт заемной операции либо выдачи гарантии, и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета.

Ответственность за обоснованность изъятия денег на основании требования-поручения, не требующего акцепта отправителя денег, несет взыскатель.

Порядок предъявления платежных требований-поручений, а также требования о необходимости приложения к ним оригиналов либо копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан."

10. В Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2000 г. "О детских деревнях

семейного типа и домах юношества" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 21, ст. 385; 2004 г., N 23, ст. 142; 2007 г., N 20, ст. 152):

1) в пункте 2 статьи 10 слова "лицевые счета" заменить словами "банковские счета";

2) в части первой пункта 2 статьи 20 слова "лицевой счет" заменить словами "банковский счет".

11. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. "О страховой деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., N 22, ст. 406; 2003 г., N 11, ст. 56; N 12, ст. 85; N 15, ст. 139; 2004 г., N 11-12, ст. 66; 2005 г., N 14, ст. 55, 58; N 23, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 25; N 8, ст. 45; N 13, ст. 85; N 16, ст. 99; 2007 г., N 2, ст. 18; N 4, ст. 28, 33; N 8, ст. 52; N 18, ст. 145):

1) в статье 16:

в пункте 3:

после слов "состоящую из" дополнить словом "бухгалтерского";
слова "доходах и расходах" заменить словами "прибылях и убытках";

2) в подпункте 4) пункта 1 статьи 27 слова "доходах и расходах" заменить словами "прибылях и убытках";

3) в подпункте 3) пункта 3 статьи 37 слова "доходах, расходах" заменить словами "прибылях, убытках";

4) в статье 76 слова "годовую финансовую отчетность по перечню, формам и в сроки, установленные" заменить словами "консолированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-и), неконсолированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет по перечню, в порядке и сроки, установленные".

12. В Закон Республики Казахстан от 8 августа 2002 г. "О правах ребенка и Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2002 г., N 17, ст. 154; 2004 г., N 23, ст. 142; 2005 г., N 7-8, ст. 19; 2006 г., N 3, ст. 22; 2007 г., N 9, ст. 67; N 20, ст. 152):

1) в пункте 2 статьи 29 слова "лицевой счет" заменить словами "банковский счет";

2) в пункте 3 статьи 50 слова "лицевой счет" заменить словами "банковский счет".

13. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 г. "Об акционерных обществах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 10, ст. 55; N 21-22, ст. 160; 2004 г., N 23, ст. 140; 2005 г., N 14, ст. 58; 2006 г., N 10, ст. 52; N 16, ст. 99; 2007 г., N 4, ст. 28, 33; N 9, ст. 67; N 20, ст. 153):

предложение первое пункта 4 статьи 76 изложить в следующей редакции:

"Общество обязано ежегодно публиковать в средствах массовой информации консолидированные или, в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированные годовые бухгалтерский баланс, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках, пояснительную

записку, а также аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом, или сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан."

14. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 г. "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 14, ст. 104; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 25; 2007 г., N 8, ст. 52):

пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2. Страховщик, осуществляющий обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, обязан ежегодно публиковать свою консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированную финансовую отчетность и аудиторский отчет на государственном и русском языках не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, по перечню, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом."

15. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 г. "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 14, ст. 102; 2006 г., N 3, ст. 22; N 4, ст. 25; 2007 г., N 8, ст. 52):

пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2. Страховщик, осуществляющий обязательное страхование ответственности перевозчика, обязан ежегодно публиковать свою консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированную финансовую отчетность и аудиторский отчет на государственном и русском языках не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, по перечню, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом."

16. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 г. "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., N 24, ст. 179; 2006 г., N 1, ст. 5; N 3, ст. 22; 2007 г., N 8, ст. 52):

пункт 2 статьи 7-1 изложить в следующей редакции:

"2. Страховщик, осуществляющий обязательное страхование ответственности туроператора и турагента, обязан ежегодно публиковать свою консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней(-их) организации(-й), неконсолидированную финансовую отчетность и аудиторский отчет на

государственном и русском языках не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, по перечню, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом."

17. В Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 г. "О лицензировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., N 2, ст. 10; N 20, ст. 152):

1) в статье 32:

в подпункте 1):

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1) банковские операции:";

абзац пятый после слова "ведение" дополнить словом "банками";

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

"кассовые операции: прием и выдача банками и национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение ;

переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег. Лицензия на осуществление переводной операции выдается только банкам и юридическим лицам, указанным в пункте 6-1 статьи Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

в абзаце девятом слова "единственным акционером (участником) которого является государство" заменить словами "контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" ;

в абзаце тринадцатом подпункта 4) слова "десятым и одиннадцатым" заменить словами "с десятого по двенадцатый";

2) пункт 2 статьи 47 дополнить частью второго следующего содержания:

"В случае исключения из лицензируемого вида деятельности одной или более банковских операций, класса в страховой деятельности, лицензиат обязан в течение тридцати календарных дней подать заявление о переоформлении лицензии с приложением лицензии." ;

3) пункт 1 статьи 48 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) исключения лицензиата из числа субъектов, подлежащих лицензированию при осуществлении деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов."

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие по истечении тридцати и календарных дней со дня его официального опубликования.

Президент

Республики Казахстан

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан