

**О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 248. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2018 года № 16446.

      В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", в целях совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить Перечень постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель*  *Национального Банка* | *Д. Акишев* |

      "СОГЛАСОВАНО"

Министр юстиции

Республики Казахстан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М. Бекетаев

12 февраля 2018 года

      "СОГЛАСОВАНО"

Министр труда и социальной

защиты населения Республики Казахстан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. Дуйсенова

16 января 2018 года

      "СОГЛАСОВАНО"

Министр финансов Республики Казахстан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Б. Султанов

18 января 2018 года

      "СОГЛАСОВАНО"

Председатель Комитета по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н. Айдапкелов

10 января 2018 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 248 |

**Перечень постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем**

      1. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 269 (вводится в действие с 01.01.2019).

      2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.2018 № 294 (вводится в действие с 01.07.2019).

      3. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.2020 № 128 (вводится в действие с 16.12.2020).

      4. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 73 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 199 "Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9948, опубликованное 24 декабря 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнение:

      в Правилах проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), Унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, принятыми Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, UCP Publication № 600), и регулируют порядок проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – банки).";

      заголовки глав 1 и 2 изложить в следующей редакции:

      "Глава 1. Общие положения";

      "Глава 2. Порядок открытия аккредитива";

      пункт 5 изложить в следующей редакции:

      "5. Для открытия аккредитива приказодатель представляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) документы, предусмотренные Правилами ведения документации по кредитованию, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602, (за исключением открытия аккредитивов Национальным Банком) и заявление на открытие аккредитива в произвольной форме в двух экземплярах. Первый экземпляр заявления остается в банке для открытия аккредитива, второй экземпляр с отметкой о принятии возвращается клиенту.";

      дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

      "5-1. Для открытия аккредитива Национальным Банком приказодатель представляет в Национальный Банк заявление на его открытие в произвольной форме с приложением копии договора, предусматривающего использование формы расчета с применением документарного аккредитива.";

      заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

      "Глава 3. Исполнение аккредитива";

      пункт 15 изложить в следующей редакции:

      "15. При осуществлении платежа в пользу бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) формирует на сумму аккредитива платежный документ, исполнение которого производится в порядке и с соблюдением требований, установленных Законом о платежах и платежных системах, Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года "О валютном регулировании и валютном контроле", Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, Правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701.";

      пункт 18 изложить в следующей редакции:

      "18. Акцепт или негоциация переводных векселей (тратт) бенефициара, в зависимости от условий аккредитива, производится в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 апреля 1997 года "О вексельном обращении в Республике Казахстан" и Правилами проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071.";

      главу 4 исключить.

      6. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.09.2020 № 120 (вводится в действие с 16.12.2020).

      7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 "Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11162, опубликованное 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

      в форме отчета о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан согласно приложению 16 к указанному постановлению:

      в Пояснении по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан":

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. В строках 4 и 15 указываются краткосрочные обязательства, обязательства перед филиалами и представительствами иностранных юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8", в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 316, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804.".

      8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 34 "Об утверждении Требований к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13256, опубликованное 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Требованиях к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

      заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

      "Глава 1. Общие положения";

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – Требования), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и устанавливают требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – банки), посредством которых обеспечивается оказание электронных банковских услуг.";

      абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

      "2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Законом Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года "Об информатизации", Правилами оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337 (далее – Правила № 212), а также следующие понятия:";

      заголовки глав 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

      "Глава 2. Требования к рабочим местам";

      "Глава 3. Требования к документации по структуре и функционированию информационной системы";

      "Глава 4. Требования к безопасности работы информационных систем";

      пункт 15 изложить в следующей редакции:

      "15. Требования к процедурам безопасности при оказании электронных банковских услуг устанавливаются Правилами № 212.";

      заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

      "Глава 5. Требования к обеспечению беспрерывности работы информационных систем";

      пункт 23 изложить в следующей редакции:

      "23. При возникновении сбоя (простоя) в работе информационной системы банк обеспечивает восстановление работы основного центра.

      При отсутствии возможности восстановления работы основного центра в период минимально допустимого срока восстановления осуществляется перевод информационной системы на работу резервного центра.

      Стандартный норматив времени по переводу информационной системы на резервный центр составляет не более четырех часов с момента возникновения сбоя (простоя).

      При возникновении сбоя (простоя) в работе информационной системы банка, повлекшего прерывание доступа клиентов к электронным банковским услугам посредством систем удаленного доступа и (или) к сети электронных терминалов банка, продолжительностью более трех часов банк незамедлительно уведомляет Национальный Банк путем направления электронного сообщения. В случае возникновения сбоя (простоя) в нерабочее время, банк уведомляет Национальный Банк не позднее 10.00 часов времени города Астаны рабочего дня, следующего за днем возникновения сбоя (простоя).".

      9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939, опубликованное 22 июля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков согласно приложению 1 к указанному постановлению:

      абзац второй части четвертой пункта 53 изложить в следующей редакции:

      "краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8", в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 316, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804 (далее – Инструкция № 316);";

      абзац третий части второй пункта 54 изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8" в соответствии с Инструкцией № 316;";

      абзац третий части второй пункта 55 изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8" в соответствии с Инструкцией № 316;".

      10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 200 "Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14289, опубликованное 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 13 изложить в следующей редакции:

      "13. При создании рабочего места пользователя платежной системы, получившего доступ в платежную систему, или переносе рабочего места пользователя платежной системы на новое место пользователь платежной системы в течение десяти рабочих дней с даты эксплуатации рабочего места пользователя платежной системы уведомляет об этом Национальный Банк в произвольной письменной форме для получения заключения (информации) о соответствии его деятельности Требованиям.";

      пункт 50 изложить в следующей редакции:

      "50. В случае внесения изменений в программное обеспечение, посредством которого осуществляется связь между пользователем платежной системы и Центром, в программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя платежной системы, а также в технологию передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы, пользователь платежной системы в течение десяти рабочих дней со дня внесения изменений уведомляет об этом Национальный Банк в произвольной письменной форме для получения заключения (информации) о соответствии его деятельности Требованиям.";

      пункт 63 изложить в следующей редакции:

      "63. При возникновении нестандартной ситуации в основном центре пользователь платежной системы:

      1) обеспечивает перевод программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр.

      Стандартный норматив времени по переводу программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр составляет не более трех часов с момента возникновения нестандартной ситуации.

      При отсутствии возможности соблюдения стандартного норматива времени пользователь платежной системы принимает необходимые меры для перевода работы пользователя платежной системы на резервный центр с учетом необходимости исполнения принятых обязательств по платежам и переводам денег до завершения операционного дня платежной системы Центра;

      2) направляет посредством защищенного канала связи транспортной системы "Финансовая автоматизированная система транспортной информации" (далее – ФАСТИ") или факсимильной связи Национальному Банку письмо о принятии решения перевести программно-технический комплекс на резервный центр в течение трех часов после принятия указанного решения;

      3) направляет посредством защищенного канала связи ФАСТИ или факсимильной связи Национальному Банку письмо о результате перевода программно-технического комплекса на резервный центр в течение трех часов после завершения работ по переводу;

      4) направляет посредством защищенного канала связи ФАСТИ или факсимильной связи Национальному Банку письмо о результате перевода программно-технического комплекса обратно на основной центр в течение трех часов после завершения работ по переводу.".

      11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 "Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365, опубликованное 14 ноября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

      в Правилах применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденных указанным постановлением:

      в приложении 1:

      примечание изложить в следующей редакции:

      "1. Распределение институциональных единиц по кодам секторов экономики для использования в платежных документах осуществляется в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 316, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804.

      2. Международные организации, занимающиеся финансовой деятельностью, учитываются в секторе экономики "Центральный (национальный) банк", иные международные организации учитываются в секторе экономики "Правительство Республики Казахстан или Правительство иностранного государства".".

      12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 "Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, опубликованное 26 октября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в Правилах выпуска платежных карточек, а также требованиях к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. Физическое лицо является держателем платежной карточки со дня получения платежной карточки или информации о ее реквизитах. Подтверждением получения платежной карточки ее держателем является подпись держателя платежной карточки на документе произвольной формы, определяемой банком, подтверждающим факт получения платежной карточки ее держателем.

      Подтверждения получения платежной карточки не требуется в случае выпуска платежной карточки в электронном виде путем представления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах способом, предусмотренным договором.";

      пункт 39 изложить в следующей редакции:

      "39. Платежная карточка применяется ее держателем в целях осуществления платежей и (или) переводов денег при приобретении товаров, работ, услуг, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных ее эмитентом, в соответствии с Правилами.

      Платеж с использованием платежной карточки осуществляется путем составления платежного документа с использованием платежной карточки или ее реквизитов при приобретении товаров, работ и услуг.

      Банк до оказания платежных услуг посредством систем удаленного доступа обеспечивает представление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам.

      Требование части третьей настоящего пункта не распространяется на услуги, связанные с приемом платежей с физическим использованием платежной карточки, а также на услуги по отправке платежей путем коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений через устройство сотовой связи.";

      пункт 42 изложить в следующей редакции:

      "42. Осуществление операции на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) тенге с использованием бесконтактной платежной карточки допускается без введения персонального идентификационного номера.".

      13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрированное в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, опубликованное 29 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

      в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 14 изложить в следующей редакции:

      "14. В случаях, установленных законами Республики Казахстан, а также по соглашению сторон допускается заключение договора банковского обслуживания в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации с применением процедур безопасности, предусмотренных внутренними документами банка, а также с учетом требований к надлежащей проверке, предусмотренных Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10212.";

      пункт 29 изложить в следующей редакции:

      "29. Для открытия физическим лицом-представителем (далее – представитель) текущего счета на имя определенного третьего лица (физического лица-клиента) представитель представляет в банк:

      1) документ, удостоверяющий личность клиента;

      2) документ, удостоверяющий личность представителя;

      3) нотариально удостоверенную доверенность на право открытия текущего счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на текущем счете, за исключением случаев, когда представление доверенности не требуется уполномоченному лицу в соответствии с Гражданским кодексом (родителям или иным законным представителям).

      При представлении нотариально удостоверенной доверенности на право открытия текущего счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на текущем счете, допускается представление нотариально удостоверенной копии документа, удостоверяющего личность клиента.";

      дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

      "29-1. Для открытия текущего счета в режиме эскроу-счет физическое или юридическое лицо представляет документы, предусмотренные Правилами для открытия текущего счета физическому или юридическому лицу, а также нотариально удостоверенную доверенность на право открытия текущего счета, предоставленную доверителем.

      Допускается открытие текущего счета в режиме эскроу-счет на основании трехстороннего договора между банком, лицом, открывающим эскроу-счет, и лицом, на имя которого открывается эскроу-счет. В этом случае представление доверенности, предусмотренной в части первой настоящего пункта не требуется.";

      пункт 33 изложить в следующей редакции:

      "33. Для открытия сберегательного счета на имя определенного третьего лица-клиента вкладчик представляет в банк:

      1) физическое лицо:

      документ, удостоверяющий личность вкладчика;

      нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на сберегательном счете;

      для несовершеннолетних лиц-клиентов, не достигших шестнадцати лет – свидетельство о рождении;

      2) юридическое лицо, его филиалы и представительства:

      нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на сберегательном счете;

      копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.";

      дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

      "33-1. Для открытия сберегательного счета в режиме эскроу-счет физическое или юридическое лицо представляет документы, предусмотренные Правилами для открытия сберегательного счета физическому или юридическому лицу, а также нотариально удостоверенную доверенность на право открытия сберегательного счета, предоставленную доверителем.

      Допускается открытие сберегательного счета в режиме эскроу-счет на основании трехстороннего договора между банком, лицом, открывающим эскроу-счет, и лицом, на имя которого открывается эскроу-счет. В этом случае представление доверенности, предусмотренной в части первой настоящего пункта не требуется.";

      пункт 74 изложить в следующей редакции:

      "74. При закрытии банковского счета клиента банк аннулирует индивидуальный идентификационный код.

      При незаключении договора банковского счета в случае, предусмотренном частью второй пункта 1 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в сроки, установленные внутренними правилами банка.".

      14. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 "Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, опубликованное 8 декабря 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Правилах осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 1) пункта 3 изложить в следующей редакции:

      "1) заявление на перевод денег – платежный документ, используемый отправителем денег при осуществлении безналичного платежа и (или) перевода денег в случаях, предусмотренных в пункте 17 Правил;";

      часть первую пункта 8 изложить в следующей редакции:

      "8. Подписи инициатора или его уполномоченных лиц и оттиск печати инициатора (при ее наличии) в платежных документах на бумажном носителе, за исключением платежного требования и инкассового распоряжения, соответствуют подписям (подписи) и оттиску печати (при ее наличии), указанным в документе с образцами подписей и оттиском печати (документ с образцом подписи), представленному по форме, предусмотренной Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422.";

      пункт 17 изложить в следующей редакции:

      "17. Заявление на перевод денег по форме, согласно приложению 3 к Правилам, используется при осуществлении следующих безналичных платежей и (или) переводов денег:

      1) в национальной или иностранной валюте за пределы Республики Казахстан;

      2) в иностранной валюте на территории Республики Казахстан;

      3) в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета.

      При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег в пользу нерезидента, находящегося за пределами Республики Казахстан, указание в заявлении на перевод денег ИИН (БИН) бенефициара не требуется.

      Допускается использование банком иной формы заявления на перевод денег при наличии в ней обязательных реквизитов, предусмотренных пунктом 7 Правил.";

      часть третью пункта 72 изложить в следующей редакции:

      "Международные безналичные платежи и (или) переводы денег исполняются банком отправителя денег и (или) банком бенефициара не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, предусмотренных в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле.";

      подпункт 7) пункта 80 изложить в следующей редакции:

      "7) несоответствия наименования клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 124, 150, 151 Правил, а также инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов в электронной форме, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют клиента банка;";

      пункты 126, 127 изложить в следующей редакции:

      "126. При отсутствии или недостаточности денег на банковском счете отправителя денег, необходимых для исполнения платежного ордера или платежного требования банк отправителя денег осуществляет учет и хранит платежный ордер или платежное требование в течение одного года со дня его получения, если договор, заключенный между отправителем денег и банком отправителя денег, содержит условие о хранении платежного ордера или платежного требования.

      127. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования в целях взыскания просроченной задолженности по займу банк хранит полученное платежное требование в картотеке в порядке, предусмотренном пунктом 153 Правил.";

      пункт 139 изложить в следующей редакции:

      "139. При предъявлении к текущему счету физического лица нескольких платежных требований их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре. При этом исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования либо его отзыва или возврата в порядке, определенном Правилами.";

      пункты 150, 151 изложить в следующей редакции:

      "150. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, предъявленное к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности ИИН отправителя денег.

      151. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, с учетом требования пункта 150 Правил, исполняется в случае несоответствия наименований отправителя денег, владельца банковского счета и должника, указанного в исполнительном документе, если отправителем денег, владельцем банковского счета, должником является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, при идентичности ИИН отправителя денег.";

      пункт 153 изложить в следующей редакции:

      "153. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, банк проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления инкассового распоряжения, и при их соответствии принимает и хранит в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено Законом о банках и банковской деятельности, Законом о платежах и платежных системах, Законом об исполнительном производстве и Правилами.

      При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, банк хранит полученное платежное требование в картотеке в течение одного года.

      Платежные требования для взыскания просроченной задолженности по займу, находящиеся в картотеке и неисполненные в течение одного года со дня их помещения в картотеку из-за отсутствия денег на банковском счете отправителя денег и движения денег на нем, возвращаются банком без исполнения инициатору.";

      пункт 156 изложить в следующей редакции:

      "156. При постановке платежных документов в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке, либо до их отзыва или возврата в порядке, определенном Правилами.

      Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на остаток денег, находящихся на текущем счете после исполнения платежного требования, при условии отсутствия к текущему счету физического лица иных ограничений и требований третьих лиц (инкассовое распоряжение, арест, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), распоряжение о приостановлении расходных операций).

      При этом исполнение банком платежных документов производится в порядке очередности, предусмотренной статьей 742 Гражданского кодекса.".

      15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, опубликованное 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", в целях установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

      в Правилах установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" (далее – Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ), от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", иными законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов в национальной и иностранной валюте банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации) в Национальном Банке.";

      абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Банк-резидент Республики Казахстан для открытия корреспондентского счета представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422 (далее – Правила № 207), а также следующие документы:";

      часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

      "9. Центральный (национальный) банк иностранного государства для открытия корреспондентского счета представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные Правилами № 207, а также заявление в произвольной форме на имя Председателя Национального Банка на открытие корреспондентского счета с указанием вида валюты.";

      абзац первый пункта 12 изложить в следующей редакции:

      "12. Банк (небанковская организация)-нерезидент Республики Казахстан для открытия корреспондентского счета представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные Правилами № 207, а также следующие документы:";

      часть третью пункта 13 изложить в следующей редакции:

      "Национальный Банк по заявлению банка (небанковской организации)-нерезидента Республики Казахстан присваивает код банка в порядке, предусмотренном Инструкцией № 236.";

      абзац первый пункта 15 изложить в следующей редакции:

      "15. Небанковская организация-резидент Республики Казахстан для открытия корреспондентского счета в национальной валюте представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные Правилами № 207, а также следующие документы:";

      пункт 17 изложить в следующей редакции:

      "17. Для открытия корреспондентского счета в иностранной валюте в Национальном Банке небанковская организация-резидент Республики Казахстан представляет документы, предусмотренные Правилами № 207, и подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 15 Правил.";

      пункт 20 изложить в следующей редакции:

      "20. Небанковская организация, являющаяся дочерней организацией Национального Банка, (далее – дочерняя организация) для открытия корреспондентского счета в национальной и иностранной валюте представляет в Национальный Банк документы, предусмотренные Правилами № 207, и подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 15 Правил.";

      пункт 23 изложить в следующей редакции:

      "23. При открытии банком (небанковской организацией) второго и последующего корреспондентских счетов в Национальном Банке в случае отсутствия изменений в ранее представленных в Национальный Банк документах на момент открытия указанных счетов не требуется повторное представление документов, предусмотренных Правилами, за исключением документа с образцами подписей и оттиска печати по форме, предусмотренной Правилами № 207.

      При наличии письма банка (небанковской организации) о подтверждении распространения ранее представленных документов с образцами подписей и оттиска печати по форме, предусмотренной Правилами № 207, либо аналогичного документа, содержащего образцы подписей и оттиска печати, на вновь открываемый корреспондентский счет, представление новых документов с образцами подписей и оттиска печати либо аналогичных документов, содержащих образцы подписей и оттиска печати, не требуется.";

      часть вторую пункта 25 изложить в следующей редакции:

      "В Деле банка (небанковской организации) хранятся также документы, представленные ранее и измененные, на которых проставляется отметка "заменен" с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) и подписи ответственного работника. Измененные документы с образцами подписей и оттиска печати по форме, предусмотренной Правилами № 207, крестообразно перечеркиваются и помечаются отметкой о замене новыми документами с указанием их реквизитов.";

      пункт 28 изложить в следующей редакции:

      "28. Банк (небанковская организация) предъявляет в Национальный Банк платежные документы для исполнения в порядке, предусмотренном Законом о платежах и платежных системах, Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419 (далее – Правила № 208), и договором корреспондентского счета.";

      пункты 44 и 45 изложить в следующей редакции:

      "44. Инкассовые распоряжения, предъявляемые к корреспондентскому счету банка, исполняются в порядке, установленном Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, Законом о банках и банковской деятельности, Законом о платежах и платежных системах, Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" и Правилами № 208.

      45. Исполнение платежных документов, находящихся в картотеке, производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, Законом о платежах и платежных системах и в порядке, установленном Правилами № 208. Исполнение платежных документов, относящихся к одной очереди, производится в повременной очередности их поступления в Национальный Банк.";

      часть четвертую пункта 53 изложить в следующей редакции:

      "Платежные требования и инкассовые распоряжения судебных исполнителей по исполнительным документам, обязательства по которым не приостановлены банком и не включены в план реструктуризации, исполняются в порядке, предусмотренном Законом о платежах и платежных системах и Правилами № 208.";

      пункт 54 изложить в следующей редакции:

      "54. Инкассовые распоряжения органов государственных доходов, предъявляемые к корреспондентскому счету банка, исполняются в порядке, установленном Налоговым кодексом, Законом о платежах и платежных системах и Правилами № 208.";

      пункт 61 изложить в следующей редакции:

      "61. Для получения банком (небанковской организацией) и (или) их филиалом национальной валюты в кассах филиала Национального Банка представляется заявка на резервирование денег на корреспондентском счете банка (небанковской организации) и получение наличных денег банком (небанковской организацией) и (или) филиалом банка (небанковской организации) (далее – заявка на резервирование) в соответствии с договором корреспондентского счета по автоматизированной информационной подсистеме между Национальным Банком и банком (небанковской организацией) по форме согласно приложению 3 к Правилам.";

      ведомость подтверждения остатков на корреспондентских счетах по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем (далее – Перечень);

      дополнить приложением 3 в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

      16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335, опубликованное 4 ноября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

      в Правилах установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

      часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "Порядок установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и небанковскими организациями включает открытие, ведение и закрытие корреспондентских счетов банков и небанковских организаций в национальной валюте, расчет лимита платежей и (или) переводов денег по корреспондентским счетам банков и небанковских организаций в национальной валюте.";

      абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Для открытия корреспондентского счета респондент представляет корреспонденту документы, предусмотренные Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, а также следующие документы:";

      пункт 13 изложить в следующей редакции:

      "13. Банк и (или) небанковская организация осуществляют в текущем месяце платежи и (или) переводы денег по операциям банка или небанковской организации и их клиентов через корреспондентские счета, за исключением операций, предусмотренных пунктом 16 Правил, в объемах, не превышающих размер лимита платежей и переводов денег по корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 206, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14304.".

      17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 "Об утверждении Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337, опубликованное 7 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

      в Правилах оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Банк предоставляет электронные банковские услуги только по банковским операциям, которые предусмотрены лицензией, выданной уполномоченным государственным органом.

      Банк до оказания электронных банковских услуг обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам.

      При оказании платежных услуг через электронный терминал допускается указание размера взимаемой комиссии в денежном выражении после внесения клиентом наличных денег в терминал.".

      18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788, опубликованное 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

      в пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормах и лимитах согласно приложению 1 к указанному постановлению:

      подпункт 1) пункта 43 изложить в следующей редакции:

      "1) краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8" в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 316, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804 (далее – Инструкция № 316);";

      абзац третий части второй пункта 44 изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8" в соответствии с Инструкцией № 316;";

      абзац третий части второй пункта 45 изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "государственные нефинансовые организации – код 6", "негосударственные нефинансовые организации – код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код 8" в соответствии с Инструкцией № 316;".

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к Перечню постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем |
|  | Приложение 1 к Правилам установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций Форма, предназначенная для сбора административных данных |

                  Ведомость подтверждения остатков на корреспондентских счетах

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            (наименование банка, организации, осуществляющей отдельные виды

                              банковских операций)

      Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Индекс: ВКС-1

Периодичность: ежемесячная

Представляют:

1) банки

2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации)

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)

Срок представления: до десятого числа месяца, следующего за отчетным

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Номер корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке | Валюта счета | Остаток | Номер внутреннего корреспондентского счета | Валюта счета | Остаток | Расхождение | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      фамилия, имя, отчество (при его наличии)                   подпись

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            фамилия, имя, отчество (при его наличии)             подпись

Исполнитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      должность, фамилия, имя, отчество                         подпись телефон

      (при его наличии)

Дата подписания отчета "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме Ведомости подтверждения остатков на корреспондентских счетах |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных Ведомость подтверждения остатков на корреспондентских счетах**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Ведомость подтверждения остатков на корреспондентских счетах" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с Правилами установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций", утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336.

      3. Форма составляется ежемесячно банком (небанковской организацией).

      4. Форму подписывает уполномоченное лицо банка (небанковской организации) и главный бухгалтер.

**Глава 2. Заполнение Формы**

      5. В графе 2 указывается номер корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке.

      6. В графе 3 указывается вид валюты корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке.

      7. В графе 4 указывается остаток денег на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке.

      8. В графе 5 указывается номер внутреннего корреспондентского счета банка (небанковской организации).

      9. В графе 6 указывается вид валюты внутреннего корреспондентского счета банка (небанковской организации).

      10. В графе 7 указывается остаток денег на внутреннем корреспондентском счете банка (небанковской организации).

      11. В графе 8 указывается разница между суммой остатка на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке, и суммой на внутреннем корреспондентском счете банка (небанковской организации).

      12. В графе 9 указываются причины расхождения остатков денег на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке, и внутреннем корреспондентском счете банка (небанковской организации).

      Примечание: Графы 8 и 9 заполняются, если имеется расхождение между суммой остатка на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке, и суммой остатка на внутреннем корреспондентском счете банка (небанковской организации).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Перечню постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем, в которые вносятся изменения и дополнения |
|  | Приложение 3 к Правилам установления корреспондентских отношений  между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций |
|  | Форма |

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. | Национальный Банк Республики Казахстан  Управление учета монетарных операций |

                                    Заявка № \_\_\_\_\_\_

                  на резервирование денег на корреспондентском счете банка

                  (небанковской организации) и получение наличных денег банком

                        (небанковской организацией) и (или) филиалом банка

      Наименование банка (небанковской организации) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код банка (небанковской организации) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер корреспондентского счета банка (небанковской организации) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма резервируемых денег на корреспондентском счете банка (небанковской организации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                    (цифрами)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                    (прописью)

Дата резервирования "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

Сумма выдаваемых наличных денег:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банковский идентификационный код /Код банка (небанковской организации) | Наименование банка (небанковской организации) или филиала банка | Филиал Национального Банка Республики Казахстан | Сумма для выдачи наличных денег | |
| цифрами | прописью |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Итого: | | | | | |

      Уполномоченное лицо банка (небанковской организации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            (фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись)

Главный бухгалтер банка (небанковской организации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            (фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись)

Печать (при наличии)

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