



**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 27 августа 2018 года № 182. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 ноября 2018 года № 17707

**Примечание РЦПИ!**

**Порядок введения в действие настоящего приказа см. п. 5.**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", 19 марта 2010 года "О государственной статистике", 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", 2 июля 2018 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, (далее – Перечень), 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 его направление 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, за исключением абзацев двадцать четвертого, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят седьмого, сто двадцать седьмого пункта 7 Перечня, абзацев восемьдесят седьмого, восемьдесят восьмого, восемьдесят девятого, девяностого, девяносто первого, девяносто седьмого, девяносто восьмого, девяносто девятого, сотого, сто первого пункта 8 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.

6. Приостановить до 1 января 2019 года действие:

1) абзаца сто семнадцатого пункта 7 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.";

2) абзаца сто двадцать первого пункта 7 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с 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 осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного

государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности;";

3) абзаца семидесятого пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"случаев, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности;";

4) абзаца семьдесят первого пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке – правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;";

5) абзаца семьдесят второго пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;".

*Председатель  
Национального Банка*

*Д. Акишев*

Министерство информации  
Республики Казахстан

" С О Г Л А С О В А Н О "  
и коммуникаций

М и н и с т е р с т в о  
Республики Казахстан

" С О Г Л А С О В А Н О "  
юстиции

Министерство труда  
защиты населения Республики Казахстан

" С О Г Л А С О В А Н О "  
и социальной

М и н и с т е р с т в о  
Республики Казахстан

" С О Г Л А С О В А Н О "  
финансов

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство  
Республики Казахстан

национальной

экономики

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство  
Республики Казахстан

внутренних

дел

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 182

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261 "Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

в Правилах проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

в приложении слова "Печать (при наличии)" исключить.

2. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14289, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

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

пункт 54 изложить в следующей редакции:

"54. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 53 Требований, пронумеровываются, прошнуровываются, сшиваются и удостоверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой. Ошибочные записи во внутренних

журналах регистрации, подлежащие корректировке, также удостоверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой."

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 "Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Правилах выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Допускается перевод электронных денег между участниками системы электронных денег, являющимися владельцами электронных денег как одного, так и нескольких эмитентов в рамках одной системы электронных денег.

Допускается перевод электронных денег юридическим лицом в пользу физических и юридических лиц в случаях, предусмотренных частью второй пункта 8 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Эмитент обеспечивает соблюдение установленных пунктом 5 статьи 42 и пунктом 4 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах ограничений по сумме приобретения электронных денег для неидентифицированных владельцев электронных денег.";

в приложении слова "Место печати (при ее наличии)" исключить.

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

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

пункт 1 примечания приложения 1 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 29 июня 2018 года № 139,

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274.";

в приложении 2:

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:

в разделе 0 "Пенсионные платежи и пособия":

код назначения платежа 031 "Возврат банком ошибочных платежей и прочих платежей" после строки "возврат жилищной помощи" дополнить строкой следующего содержания:

"

возврат ежемесячного государственного пособия по уходу за инвалидом первой группы с детства
---

,"

код назначения платежа 099 "Прочие платежи по разделу 0" после строки "назначения жилищной помощи" дополнить строкой следующего содержания:

"

ежемесячное государственное пособие по уходу за инвалидом первой группы с детства
---

,"

раздел 9 "Платежи в бюджет и выплаты из бюджета" изложить в следующей редакции:

"

Раздел 9 "Платежи в бюджет и выплаты из бюджета"	
911	Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет
912	Пеня по обязательствам в бюджет
913	Штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан
917	Поступления в бюджет при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат
918	Пеня при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат
925	Оплата процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин
	Группа 960 "Возвраты (зачеты) из бюджета"
961	Зачет налога на добавленную стоимость, уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта, в счет погашения налоговой задолженности
962	Возврат налога на добавленную стоимость, уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта
963	Возврат налога на добавленную стоимость дипломатическим и приравненным к ним представительствам, аккредитованным в Республике Казахстан
966	Пеня в пользу налогоплательщика за нарушение органом государственных доходов срока проведения возврата и зачета налога, платежей в бюджет
	Группа 970 "Возвраты (зачеты) из бюджета превышения налога на добавленную стоимость, иные возвраты (зачеты) уплаченных сумм"
971	Возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм на банковский счет
973	Зачет превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога
974	Возврат превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога
975	Зачет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации

976	Зачет с одного органа государственных доходов в другой орган государственных доходов
997	Возврат налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении работ, услуг от нерезидента
999	Операции по контрольному счету налога на добавленную стоимость

”;

пункт 6 примечания изложить в следующей редакции:

"6. По разделу 9 "Платежи в бюджет и выплаты из бюджета"

Данный раздел включает в себя коды по платежам в государственный бюджет и возврату платежей из бюджета (кроме пенсий и пособий).

Код 911 "Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет" указывается при перечислении начисленных (исчисленных) и иных обязательств в бюджет (за исключением пени и штрафов), предусмотренных Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года и Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс). Исключением являются суммы к уплате при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат.

Код 912 "Пеня по обязательствам в бюджет" указывается при уплате начисленных сумм пени по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов, платежей и иных обязательств в бюджет. Исключением являются суммы пени, начисленные при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат.

Код 913 "Штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан" указывается при уплате сумм штрафов, налагаемых за административные правонарушения, исчисленных в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (далее – Кодекс об административных правонарушениях) и уголовные правонарушения, налагаемых судами в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан от 3 июля 2014 года.

Код 917 "Поступления в бюджет при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат" указывается при уплате в бюджет сумм налогов и плат с измененным (продленным) сроком уплаты.

Код 918 "Пеня при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат" указывается при уплате сумм пени, начисленных при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат. Исключением являются суммы пени, начисленные по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов и плат.

Код 925 "Оплата процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин" указывается при оплате процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин.

Код 971 "Возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм на банковский счет" указывается при возвратах на банковский счет налогоплательщика из

бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм налогов, платежей и иных обязательств в бюджет.

Код 973 "Зачет превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога" проставляется при перечислении сумм зачетов превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога.

Код 974 "Возврат превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога" проставляется при перечислении возврата превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога.

Код 975 "Зачет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации" указывается при излишней или ошибочной уплате сумм в бюджет, переводе сумм налогов, платежей и иных обязательств в бюджет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации.

Код 976 "Зачет с одного органа государственных доходов в другой орган государственных доходов" указывается при ошибочном зачислении налогов, платежей и иных обязательств в бюджет в другие органы государственных доходов, при переводе излишне или ошибочно уплаченных налогов, платежей и иных обязательств в бюджет в другие органы государственных доходов.

Код 999 "Операции по контрольному счету налога на добавленную стоимость" указывается при переводе денег на контрольный счет налога на добавленную стоимость, открытый в банке второго уровня на территории Республики Казахстан, в том числе при уплате налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента; уплате налога на добавленную стоимость поставщикам товаров; уплате налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров; зачислении денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204 "Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14346, опубликовано 9 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование "чек";
- 2) серию и номер чека;

3) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодателя или лица, его представляющего;

4) индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя (чекодержателя);

5) сумму цифрами и прописью, дату, место выдачи чека, подпись чекодателя или лица, его представляющего;

6) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодержателя;

7) наименование банка чекодателя;

8) банковский идентификационный код банка чекодателя;

9) графу "заплатите";

10) графу "назначение платежа" (за исключением чека на получение наличных денег);

11) графу "отметка чекодержателя о принятии чека к оплате";

12) графы КОд (код отправителя денег), КБе (код бенефициара) и код назначения платежа;

13) графу "цели расхода" (для чеков на получение наличных денег);

14) для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства, оттиск печати.";

подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"2) требование правильной выписки чеков, включая:

соблюдение последовательности номеров бланков чеков;

указание суммы чека цифрами и прописью (сумма прописью начинается в самом начале строки с заглавной буквы, слово "тенге" указывается вслед за суммой прописью после одного пробела, слово "тиын" в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями);

в графе после слова "заплатите" указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек;

номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), кем и когда выдан;

проставление даты выписки чека (число и год цифрами, месяц прописью);

проставление подписи чекодателя, соответствующей документу, удостоверяющему личность (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц) – образцу подписи в документе с образцами подписей;

указание в корешке чека суммы денег, на которую выписан чек (сумма проставляется цифрами), даты выписки чека с подписью чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), если чековая книжка выдана на определенную сумму - остатка

суммы до совершения операции и новый остаток по чековой книжке (остаток проставляется цифрами и прописью).

Проставление оттиска печати чекодателя – юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства;";

в пункте 18:

абзац девятый подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"подписи уполномоченных лиц банка чекодателя (при выдаче чековой книжки в целях осуществления безналичных платежей);";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) принимает документ с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц).";

пункты 20 и 21 изложить в следующей редакции:

"20. Чеки, выписываемые чекодателями – юридическими лицами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и проставляются оттиском печати чекодателя.

Требование по проставлению оттиска печати чекодателя не распространяется на чекодателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.

21. Чекодержатель, принимая чек к оплате, в графе "отметка чекодержателя о принятии чека к оплате" и его корешке проставляет фамилию, имя, отчество (при его наличии), а также подпись (для физических лиц) или штамп либо печать с указанием наименования чекодержателя и подпись уполномоченного чекодержателем лица (для юридических лиц).

Требование по проставлению штампа либо печати не распространяется на чекодержателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Банк чекодержателя или банк чекодателя отказывает в оплате чека по следующим основаниям:

- 1) сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
- 2) срок действия чека истек;
- 3) на чеке имеются исправления и (или) подчистки;
- 4) на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
- 5) на чеке отсутствуют одна или несколько степеней защиты;
- 6) на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;

7) несоответствие подписи на чеке и подписи в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридического лица);

8) несоответствие оттиска печати на чеке оттиску печати в документе с образцами подписей чекодателя (для юридических лиц, не относящихся к субъектам частного предпринимательства);

9) при недостаточной сумме денег для оплаты чека;

10) обнаружение поддельного либо дефектного чека;

11) иные основания, предусмотренные договором об использовании чеков.";

подпункты 3) и 4) пункта 35 изложить в следующей редакции:

"3) подпись чекодателя или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой, неидентична образцу подписи, имеющейся в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц), либо имеются явные признаки подделки;

4) оттиск печати чекодателя не соответствует образцу оттиска печати, имеющемуся в документе с образцами подписей чекодателя (для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства).";

в приложении слова "Печать (при ее наличии)" исключить.

6. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, опубликовано 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 9 изложить в следующей редакции:

"9. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

1) условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем представления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

2) условия осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки;

3) порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, с учетом пункта 44 Правил;

4) порядок представления выписки о платежах и (или) переводах денег и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

5) список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные платежные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);

6) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки;

7) срок действия платежной карточки и (или) договора о выдаче платежной карточки;

8) порядок и сроки уведомления держателем платежной карточки эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;

9) порядок уведомления держателя платежной карточки о вносимых изменениях и (или) дополнениях в договор о выдаче платежной карточки;

10) порядок уведомления держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки, размер и порядок взимания комиссий за уведомление держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки;

11) порядок расторжения договора о выдаче платежной карточки.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Допускается представление держателю дебетной карточки банковского займа в пределах предоставленной эмитентом суммы.";

подпункт 2) пункт 66 изложить в следующей редакции:

"2) в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей зафиксировать лицо держателя платежной карточки. Зафиксированные камерой изображения хранятся эквайером не менее шестидесяти календарных дней.

В случае обращения держателя платежной карточки при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием банкомата эквайера, срок хранения зафиксированных камерой изображений продлевается до разрешения спорной ситуации;"

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, опубликовано 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 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики

Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и 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 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии, (далее – банки).";

часть вторую пункта 5 изложить в следующей редакции:

"Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года "О жилищных отношениях" (далее – Закон о жилищных отношениях), открывается при заключении между банком, клиентом – сотрудником, являющимся получателем жилищных выплат, и государственным учреждением, сотрудник которого является получателем жилищных выплат, договора о жилищных выплатах в соответствии с приложениями 10 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам специальных государственных органов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2012 года № 1727, (далее – Правила № 1727), и Правилам обеспечения служебным жилищем военнослужащих, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 49, (далее – Правила № 49).";

пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

"15. При открытии банковского счета на основании договора банковского обслуживания, следующие документы используются в целях распоряжения клиентом деньгами, находящимися на банковском счете:

1) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

2) копия документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы

при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Допускается представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, после заключения договора банковского обслуживания при обращении клиента в банк для осуществления операций по банковскому счету, за исключением случаев открытия банковского счета клиенту дистанционным способом.

При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом не требуется представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта.

16. В случае открытия клиентом второго и последующего банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета – для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, и документа, удостоверяющего личность – для клиентов-физических лиц) в одном из следующих случаев:

1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении банка), в котором открыт первый банковский счет;

2) если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения банка), в котором клиенту открыт первый банковский счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Правилами.

При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом открытие физическому лицу – резиденту Республики Казахстан посредством систем удаленного доступа второго и последующих банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.";

абзац первый пункта 17 изложить в следующей редакции:

"17. Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента – юридического лица в одном банке (филиале, подразделении банка) на основании одного документа с образцами подписей при наличии в банке других документов, необходимых для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий:";

пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. В целях исполнения требований, предусмотренных подпунктом 1), 4), 6), 8) 11), 13) и 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую государственным органом, в пределах своей компетенции осуществляющий обеспечение поступлений налогов и платежей в бюджет, таможенное регулирование в Республике Казахстан, полномочия по

предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа (далее – органы государственных доходов), в соответствии с частью третьей подпункта 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.";

пункт 20 исключить;

пункты 24, 25 и 26 изложить в следующей редакции:

"24. При открытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

При открытии текущего счета, предназначенного для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, (далее – контрольный счет НДС) банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном пунктом 10-1 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.

25. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется банком в случаях и по основаниям, предусмотренным подпунктом 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОДФТ, пунктом 2 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, в случаях непредставления документов, предусмотренных Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.

26. Для открытия текущего счета клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью (для частных нотариусов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью (для адвокатов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию лицензии на право занятия деятельностью по исполнению исполнительных документов (для частных судебных исполнителей) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных "Е-лицензирование";

копию сертификата, подтверждающего прохождение обучения по программе подготовки медиаторов (для профессиональных медиаторов);

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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

документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных организационно-правовых форм юридических лиц);

разрешение государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет, в соответствии с Правилами исполнения бюджета и его кассового обслуживания, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года № 540, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934, (для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

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

5) крестьянские (фермерские) хозяйства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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

б) ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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

копию решения суда либо общего собрания акционеров о ликвидации банка, страховой (перестраховочной) организации;

копию решения Национального Банка о назначении ликвидационной комиссии;

копию решения Национального Банка о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций либо на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию);

7) иностранные дипломатические и консульские представительства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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

копию ноты о подтверждении регистрации дипломатического и консульского представительства.";

в пункте 28:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) справку о получателе текущих жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 4 к Правилам № 1727 либо с приложением 8 к Правилам

№ 49 и (или) справку о получателе единовременных жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 6 к Правилам № 1727 либо приложением 9 к Правилам № 49.";

подпункт 4) исключить;

дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

"28-1. Для открытия контрольного счета НДС клиент:

юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, нерезидент, осуществляющий деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство представляет в банк документы, предусмотренные подпунктом 3) пункта 26 Правил;

индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор представляет в банк документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 26 Правил.

При наличии у клиента в данном банке банковского счета и открытии контрольного счета НДС для зачисления сумм налога на добавленную стоимость в этом же банке (филиале и (или) представительстве) представление документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта, не требуется.";

дополнить пунктом 29-2 следующего содержания:

"29-2. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан текущего счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Для открытия сберегательного счета вкладчик-клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал и представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

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, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных организационно-правовых форм юридических лиц);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

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, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.";

абзац третий подпункта 2) пункта 33 изложить в следующей редакции:

"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, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.";

дополнить пунктом 35-1 следующего содержания:

"35-1. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан сберегательного счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.";

подпункт 2) пункта 38 изложить в следующей редакции:

"2) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.";

пункт 43 изложить в следующей редакции:

"43. Для открытия временного сберегательного счета клиент представляет в банк:

заявление на открытие временного сберегательного счета;

копию протокола учредителей создаваемого юридического лица о назначении физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие временного сберегательного счета, и документ, удостоверяющий его личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц) уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением временного сберегательного счета в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.";

пункт 46 изложить в следующей редакции:

"46. Юридические лица, их филиалы или представительства, не относящиеся к субъектам частного предпринимательства, а также частные судебные исполнители представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 3 к Правилам, составленный на казахском и русском языках, в котором содержится образец оттиска печати.

Юридические лица, их филиалы или представительства, относящиеся к субъектам частного предпринимательства, индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, частные нотариусы, адвокаты и профессиональные медиаторы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 4 к Правилам, составленный на казахском и русском языках.

Требование, предусмотренное частью второй настоящего пункта, распространяется на юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, у которых отсутствует печать в силу законодательства страны происхождения таких юридических лиц.";

часть первую пункта 47 изложить в следующей редакции:

"47. В документах с образцами подписей, представляемых юридическими лицами, их филиалами или представительствами, правом первой подписи обладает руководитель и (или) другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и (или) другим уполномоченным лицам.";

пункты 49 и 50 исключить;

пункты 52 и 53 изложить в следующей редакции:

"52. В графе "Отметки банка" документа с образцами подписей уполномоченное лицо банка, за исключением Национального Банка, указывает данные документов, удостоверяющих личность лиц, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные банком.

53. Подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей, подтверждает уполномоченное лицо банка при личном присутствии лиц, образцы

подписей которых содержатся в документе с образцами подписей, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Допускается представление юридическими лицами, их филиалами и представительствами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными судебными исполнителями, адвокатами, профессиональными медиаторами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в банк документа с образцами подписей, удостоверенного нотариально.

При открытии банковских счетов в Национальном Банке представляется нотариально удостоверенный документ с образцами подписей.";

часть первую пункта 56 изложить в следующей редакции:

"56. Необходимое количество экземпляров документов с образцами подписей, представляемых клиентом, определяется банком.";

пункты 57 и 58 изложить в следующей редакции:

"57. При замене хотя бы одного образца подписи либо образца оттиска печати в банк представляется новый документ с образцами подписей, оформленный в порядке, определенном в настоящем параграфе.

58. Допускается оформление документа с образцами подписей, состоящего из документов, оформленных на каждое уполномоченное лицо по отдельности либо на несколько уполномоченных лиц, при условии представления в банк письменного заявления клиента о принятии таких документов в качестве одного документа с образцами подписей.";

пункты 60 и 61 изложить в следующей редакции:

"60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

61. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, осуществляется в соответствии со статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 125 Кодекса Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года "О таможенном регулировании в Республике Казахстан", статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, статьей 156 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 62 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", пунктом 11 статьей 27 Закона о платежах и платежных системах на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету

клиента или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента.";

пункт 63 изложить в следующей редакции:

"63. Банк возвращает решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента соответствующему уполномоченному государственному органу или должностному лицу без исполнения по одному из следующих оснований:

1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с 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 осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

2) если распоряжение органа государственных доходов о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента оформлено и представлено по форме, не соответствующей приказу Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 145 "Об утверждении форм распоряжений", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16533;

3) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан от 14 января 2013 года "О Государственной образовательной накопительной системе", к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, активов фонда социального медицинского страхования, денег, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, а также денег банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов,

лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации.";

часть вторую пункта 74 изложить в следующей редакции:

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

пункт 77 изложить в следующей редакции:

"77. При закрытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом б) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

При закрытии контрольного счета НДС банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном пунктом 10-1 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем (далее – Перечень);

дополнить приложением 4 в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

8. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, опубликовано 8 декабря 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнения:

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

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с 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 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), формы и порядок оформления платежных документов, а также устанавливают требования к содержанию документа,

подтверждающего оказание платежной услуги банками, платежными агентами и платежными субагентами банков и платежными организациями.";

подпункт 5) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"5) уполномоченные лица – лица, наделенные полномочиями в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Гражданский кодекс) (учредительные документы, доверенность, приказ, иные документы) подписывать от имени юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалы, представительства, территориально обособленные подразделения) платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных документов отправителя, предъявляемых в электронной форме или на бумажном носителе, а также сформированных в системе банка с использованием систем удаленного доступа.

Формы платежных документов, составляемых на бумажном носителе, определяются Правилами. Платежные документы, направляемые в электронной форме, содержат реквизиты, установленные Правилами для каждого вида и формы платежного документа.

Подписи уполномоченных лиц на платежных документах, предъявляемых юридическими лицами, не относящимися к субъектам частного предпринимательства, на бумажном носителе, скрепляются оттиском печати.";

в пункте 7:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) индивидуальный идентификационный код отправителя денег и бенефициара.

В случае отсутствия у физического лица индивидуального идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, улица, номер дома и квартиры).

Допускается указание имени и отчества (при его наличии) инициалами;"

часть первую подпункта 11) изложить в следующей редакции:

"11) индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее – БИН) – отправителя денег и бенефициара, за исключением платежных документов, в которых указание ИИН (БИН) не требуется в случаях, предусмотренных Правилами, а также когда отправитель денег или бенефициар являются иностранцами и лицами без гражданства, по которым не осуществляется формирование ИИН (БИН) в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса.";

подпункт 14) исключить;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Подписи инициатора или его уполномоченных лиц в платежных документах на бумажном носителе, за исключением платежного требования и инкассового распоряжения, соответствуют подписям (подписи), указанным в документе с образцами подписей, представленном 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.

Платежный документ в электронной форме подписывается электронной цифровой подписью инициатора или его уполномоченных лиц или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, подтверждающими, что платежный документ составлен инициатором или его уполномоченным лицом.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Платежное поручение представляет собой указание отправителя денег банку о безналичном платеже и (или) переводе денег в пользу бенефициара в сумме и в соответствии с реквизитами, указанными в платежном поручении.

Для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан отправитель денег предъявляет в банк платежное поручение по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

Для уплаты платежей в бюджет отправитель денег предъявляет платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 2 к Правилам.

Допускается предъявление отправителем денег на уплату платежей в бюджет платежного поручения по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

В графе "назначение платежа" отправитель денег указывает назначение платежа, наименование, номер и дату документа (при его наличии), на основании которого осуществляется безналичный платеж и (или) перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Правилами, а также в графе "код назначения платежа" указывается кодовое обозначение платежа.

При уплате платежей в бюджет в платежном поручении указывается цифровое обозначение кода бюджетной классификации. Правильность указания кода бюджетной классификации в платежном поручении обеспечивается отправителем.

При уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального

медицинского страхования за свое обособленное подразделение в графе "назначение платежа" в следующей последовательности указываются БИН и наименование обособленного подразделения юридического лица, по обязательствам которого осуществляется платеж, назначение платежа.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные терминалы) в графе "назначение платежа" в следующей последовательности указываются "VIN", идентификационный номер транспортного средства, символы "/V", назначение платежа.

При уплате судебным исполнителем в рамках исполнительного производства платежей в бюджет по обязательствам должника в графе "назначение платежа" в следующей последовательности указываются ИИН должника, за которого осуществляется платеж, его фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо фамилия и инициалы, назначение платежа.

При уплате штрафов по административным правонарушениям в графе "назначение платежа" в следующей последовательности указываются "ADM", идентификационный номер административного материала, символы "/A", назначение платежа.";

часть вторую пункта 17 изложить в следующей редакции:

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

пункт 49 изложить в следующей редакции:

"49. День поступления платежного требования в банк фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного требования либо реестра платежных требований. При предъявлении платежного требования электронным способом банком отправителя денег фиксируется дата и время поступления платежного требования.

Прием на исполнение платежного требования либо отказ в исполнении платежного требования банком производится в течение операционного дня банка, за исключением платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу.

Исполнение платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу либо отказ в его исполнении производится не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.";

пункт 53 изложить в следующей редакции:

"53. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа предъявляется банком, ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в банк отправителя денег с приложением к нему оригиналов или копий документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег с банковского счета

отправителя денег без его согласия и подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежного требования. Проверка полномочий главного бухгалтера, а также второго уполномоченного лица, подписавшего платежное требование в качестве главного бухгалтера, не требуется.

Копии документов, указанных в части первой настоящего пункта, прошнуровываются, пронумеровываются, заверяются уполномоченным лицом банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса путем проставления отметки "Копия верна", его подписи с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения.";

в пункте 56:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Инкассовое распоряжение судебными исполнителями предъявляется в банк отправителя денег по форме, согласно приложению 14 к Правилам и с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, посредством государственной автоматизированной системы исполнительного производства. При этом копии исполнительных документов, предъявляемых государственным судебным исполнителем либо частным судебным исполнителем на бумажном носителе, заверяются печатью территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере исполнения исполнительных документов, либо частного судебного исполнителя.";

часть четвертую изложить в следующей редакции:

"Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются по форме, согласно приложению 15 к Правилам, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций. Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются без приложения документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания. Инкассовое распоряжение в электронной форме направляется в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.";

часть четвертую пункта 60 изложить в следующей редакции:

"Орган государственных доходов одновременно с инкассовым распоряжением на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам или социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования представляет в банк отправителя денег списки лиц, по которым

образовалась задолженность. Список представляется в банк в электронной форме в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.";

часть вторую пункта 61 изложить в следующей редакции:

"Исполнение инкассовых распоряжений органа государственных доходов банком отправителя денег производится в порядке, установленными статьями 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Кодекса Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года "О таможенном регулировании в Республике Казахстан" (далее – Таможенный кодекс) и Правилами.";

дополнить пунктом 61-1 следующего содержания:

"61-1. По исполнительным документам, выданным по решениям международных, иностранных судов и арбитражей, исполняемых в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, сумма денег в инкассовом распоряжении указывается в валюте исполнительного документа частного судебного исполнителя.

Исполнение инкассового распоряжения предъявленного судебным исполнителем в иностранной валюте производится в порядке, установленном пунктом 61 Правил.";

часть первую пункта 66 изложить в следующей редакции:

"66. Платежные документы предъявляются отправителем в течение операционного дня, установленного банком. Банком день предъявления инициатором платежного документа фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного документа. В случае поступления платежного документа после окончания операционного дня, днем и временем предъявления платежного документа считается следующий операционный день и время начала этого операционного дня.";

пункты 71 и 72 изложить в следующей редакции:

"71. Идентификация банка отправителя денег, банка бенефициара производится по банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.

72. Исполнение платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу и в случаях исполнения платежного документа в неопределенные сроки, совершается банком отправителя денег в день его инициирования отправителем.

Инкассовые распоряжения исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем их предъявления, за исключением исполнения инкассового распоряжения в неопределенные сроки, а также случаев, предусмотренных статьями 24 и 122 Налогового кодекса.

Платежное требование, предъявленное для взыскания просроченной задолженности по займу, исполняется не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.

Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности и судебных исполнителей по исполнительным документам, а также платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем их поступления на такой счет.

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

При наличии в платежном документе иного срока его исполнения платежный документ подлежит исполнению в такой срок.";

пункт 76 изложить в следующей редакции:

"76. Списание денег банком с банковского счета отправителя денег производится на основании принятого банком к исполнению платежного документа либо платежного документа, исполняемого без согласия отправителя денег, в случаях, предусмотренных статьями 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Таможенного кодекса, статьей 36 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), статьей 17 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года "Об обязательном социальном страховании" (далее – Закон об обязательном социальном страховании), статьей 58 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (далее – Закон об исполнительном производстве), статьей 28 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 31 Закона Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года "Об обязательном социальном медицинском страховании", Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.";

пункты 79, 80 и 81 изложить в следующей редакции:

"79. Отказ банком в исполнении платежного поручения, платежного требования, платежного ордера, заявления на перевод денег и платежного извещения осуществляется по основаниям, предусмотренным статьей 24 Налогового кодекса, статьей 16 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 46 Закона о платежах и платежных системах и Правилами, в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

Отказ банком в исполнении платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения производится в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

Порядок отправления уведомления об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, предусматривается в договоре между банком и отправителем. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

80. Банк отправителя денег отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, договором между отправителем и банком отправителя денег;

2) если платежный документ содержит исправления, дополнения и поправки, за исключением:

случаев, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке – правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;

3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;

4) несоответствия ИИН (БИН) отправителя денег, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;

5) несоблюдения отправителем денег требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и

46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

6) несоответствия формам, установленным приложениями 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 и 15 к Правилам;

7) несоответствия наименования клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов в электронной форме, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют клиента банка, а также инкассового распоряжения судебного исполнителя при идентификации клиента банка в соответствии с требованиями пункта 150 Правил;

8) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

9) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;

10) несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;

11) несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;

12) несоблюдения требований, установленных условиями договора между отправителем и банком отправителя;

13) в случаях, предусмотренных Правилами № 154;

14) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 14 января 2013 года "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о государственной образовательной накопительной системе), денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат;

15) в случаях, если снятие денег с текущего счета, открытого для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, не связано с:

уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость.

81. Банк бенефициара отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

2) выявления несанкционированного платежа, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения переводимых в пользу бенефициара денег;

3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) реквизитам бенефициара, отсутствия ИИК в банке бенефициара;

4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента – физического лица для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

5) зачисления денег на текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость, в случаях, если зачисляемая сумма денег не связана с:

уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

зачислением денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость;

6) в случаях, предусмотренных Правилами № 154.

Банк бенефициара исполняет платежный документ в случае несоответствия наименования бенефициара наименованию, указанному в платежном документе, когда его другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)), указанные в платежном документе, идентифицируют бенефициара.

Не допускается изменение банком бенефициара реквизитов платежного документа, за исключением:

1) случая изменения организационно-правовой формы бенефициара, реорганизации и переименовании государственных органов, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;

- 2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов;
- 3) случая, предусмотренного подпунктом 4) пункта 95 Правил.";

часть вторую пункта 84 изложить в следующей редакции:

"Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа на бумажном носителе содержат печать (за исключением субъектов частного предпринимательства) и подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.";

пункт 92 изложить в следующей редакции:

"92. В случаях приостановления исполнения платежных документов банк хранит их до наступления условий, установленных Правилами.

При этом банк не обеспечивает на банковском счете клиента сумму денег в пределах приостановленного платежного документа.";

абзац первый части первой пункта 95 изложить в следующей редакции:

"95. Банк отказывает в исполнении платежного поручения в сроки, установленные статьями 46 и 48 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, по основаниям, предусмотренным пунктом 80 Правил, а также в случаях:";

часть вторую пункта 132 изложить в следующей редакции:

"Надпись "Копия верна" указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица банка, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения.";

пункт 134 изложить в следующей редакции:

"134. Если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса или на банковский счет в режиме "эскроу", а также денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента.";

параграф 5 главы 4 изложить в следующей редакции:

"Параграф 5. Особенности исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу с текущего счета физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства

137. Исполнение платежного требования, предъявленного на текущий счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа производится в размере не более пятидесяти процентов от суммы, находящейся на текущем счете и (или) суммы, поступившей на банковский счет.

При предъявлении платежного требования на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, данное платежное требование исполняется на сумму, указанную в нем.

138. В случае помещения в картотеку неисполненного или частично исполненного платежного требования в связи с отсутствием или недостаточностью денег последующее его исполнение осуществляется по мере поступления денег на текущий счет в размере, не превышающем пятидесяти процентов от каждой поступающей суммы денег на банковский счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

В случае, когда сумма в размере пятидесяти процентов от поступающей на текущий счет суммы денег превышает остаток суммы по частично исполненному платежному требованию списание денег с текущего счета отправителя денег – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, производится в пределах сумм, достаточных для исполнения данного платежного требования.

139. При предъявлении к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, нескольких платежных требований, их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре.

Исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования и в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете (от остатка денег после исполнения предыдущего платежного требования) и от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, либо отзыва или возврата предыдущего платежного требования в порядке, определенном Правилами.

139-1. Не допускается отзыв частично исполненного и помещенного в картотеку платежного требования, предъявленного к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, за исключением случаев отзыва платежного требования в связи с прекращением либо приостановлением исполнения обязательства физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа, в соответствии с которым предъявлено данное платежное требование.

139-2. Размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение платежного требования, предъявленного по договору займа, соглашению об открытии кредитной линии или иному документу, подтверждающему факт предоставления займа, не должен превышать максимальный размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение указаний клиента – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.";

дополнить пунктом 140-1 следующего содержания:

"140-1. Допускается применение платежного ордера в целях осуществления платежей и (или) переводов денег для списания задолженности по договору займа за счет денег, находящихся на банковском счете клиента, при наличии распоряжения физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, на использование суммы денег, находящейся на его текущем счете, для погашения задолженности по договору займа. Применение платежного ордера осуществляется в том числе к сумме, оставшейся после исполнения платежного требования к данному счету.";

пункты 142 и 143 изложить в следующей редакции:

"142. Банк отправителя денег проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления инкассового распоряжения, и при их соответствии исполняет инкассовое распоряжение органа государственных доходов, судебного исполнителя в сроки, установленные Законом о платежах и платежных системах и Правилами, путем дебетования банковского счета отправителя денег.

143. Банк отправителя денег отказывает в исполнении инкассового распоряжения, в случае если данное инкассовое распоряжение предъявлено к банковскому счету, открытому для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования,

жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, а также денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.";

часть вторую пункта 145 изложить в следующей редакции:

"Указанные решения, определения, распоряжения (заявления) принимаются банками к исполнению при соответствии требованиям Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, статьи 122 Налогового кодекса, статьей 59 и 62 Закона об исполнительном производстве.";

пункт 153 изложить в следующей редакции:

"153. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, банк 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 принятия банком, возвращаются банком без исполнения инициатору.";

пункт 155 изложить в следующей редакции:

"155. Банк не позднее следующего операционного дня со дня помещения в картотеку платежных документов направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о помещении данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк одновременно является банком бенефициара. При помещении платежных документов в картотеку банк фиксирует время и дату помещения.";

пункт 161 изложить в следующей редакции:

"161. Хранение банком платежных документов, предусмотренных в пункте 154 Правил, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии со статьей 24 Налогового кодекса, статьей 30 Закона об обязательном социальном страховании, статьей 24 Закона о пенсионном обеспечении.";

пункт 171 изложить в следующей редакции:

"171. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности и статьей 62 Закона об исполнительном производстве.

Не допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на корреспондентских счетах банков (за исключением случаев принятия мер по обеспечению исполнения исполнительных документов), а также наложение ареста по банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, внесенных на условиях депозита нотариуса, на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, а также на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.

Приостановление расходных операций не допускается по корреспондентским счетам банков и банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.";

дополнить пунктами 180-1 и 180-2 следующего содержания:

"180-1. В случае, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций, банк, обслуживающий корреспондентский счет

банка бенефициара, осуществляет возврат денег, поступивших в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения платежа и (или) перевода денег.

180-2. С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций временная администрация (временный администратор) банка осуществляет отправителю возврат денег в случае поступления денег в пользу лица, ранее являвшегося клиентом банка, банковский счет которого закрыт на момент зачисления платежа и (или) перевода денег.";

пункт 181 изложить в следующей редакции:

"181. При установлении банком бенефициара факта исполнения им ошибочного платежа возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

Возврат денег по платежам и (или) переводам, зачисленным на корреспондентский счет банка в пользу лиц, не являющихся клиентами банка, а также в случае поступления денег в банк на счета клиентов, которые закрыты на момент зачисления платежа и (или) перевода денег, осуществляется банком бенефициара в порядке и сроки, предусмотренные для возврата денег по ошибочным платежам.";

пункт 184 изложить в следующей редакции:

"184. Банк бенефициара, не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления банка отправителя денег об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.";

подпункт 2) части первой пункта 189 изложить в следующей редакции:

"2) полученный банком в соответствии с согласованным порядком защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком и отправителем;"

пункт 190 изложить в следующей редакции:

"190. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей согласовывается между банком и отправителем и предусматривается в договоре между ними.";

части вторую и третью пункта 191 изложить в следующей редакции:

"Банк не позднее следующего операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу. Форма уведомления определяется банком самостоятельно.

Банк бенефициара, в случае, если это предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара, не позднее следующего операционного дня со дня поступления уведомления банка о несанкционированном платеже

производит возврат зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.";

в приложениях 1 и 2, слова "Печать при наличии" исключить;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

в приложениях 4, 5, 6 и 9 слова "Печать при наличии" исключить;

в приложениях 10 и 11 слова "Место печати (если печать имеется)", "Место печати при наличии" исключить;

в приложении 12 слова "Печать при наличии" исключить;

в приложении 13 слова "Печать (при наличии)" исключить;

в приложении 14 слова "Печать при наличии" исключить;

приложение 15 слова "Место печати" исключить;

в приложениях 16, 17 и 18 слова "Печать при наличии" исключить.

9. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

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

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"Корреспондентские счета открываются после заключения между Национальным Банком и банком (небанковской организацией) договора корреспондентского счета. Корреспондентские счета открываются и ведутся как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Договор корреспондентского счета является договором присоединения, условия которого принимаются банком (небанковской организацией) не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (в том числе изменениям и (или) дополнениям к договору) на основании представленного в произвольной форме письменного заявления за подписью уполномоченных лиц банка (небанковской организации) (далее – заявление).";

подпункт 5) пункта 12 изложить в следующей редакции:

"5) допускается представление документа с образцами подписей (альбома с образцами подписей) в произвольной форме, при условии наличия в нем наименования банка (небанковской организации), фамилий, имен и отчеств (при их наличии) лиц, уполномоченных на подписание платежных документов, образцов подписей указанных лиц;"

пункты 23 и 24 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 по форме, предусмотренной Правилами № 207.

24. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия корреспондентского счета банку (небанковской организации), за исключением корреспондентских счетов банков (небанковских организаций) - нерезидентов Республики Казахстан, Национальный Банк уведомляет государственный орган, в пределах своей компетенции осуществляющий обеспечение поступлений налогов и платежей в бюджет, таможенное регулирование в Республике Казахстан, полномочия по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа, а также выполняющий иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, (далее – орган государственных доходов) об открытии указанных счетов посредством передачи по сети телекоммуникаций, обеспечивающей гарантированную доставку сообщений, с указанием идентификационного номера.";

пункты 39 и 40 исключить;

дополнить пунктом 40-1 следующего содержания:

"40-1. Национальный Банк возвращает без исполнения неисполненные требования к корреспондентскому счету, акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по корреспондентскому счету банка (небанковской организации), а также акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка (небанковской организации), при закрытии корреспондентского счета банка (небанковской организации) в порядке, определенном Законом о платежах и платежных системах, Правилами № 207 и Правилами.";

подпункт 3) пункта 70 изложить в следующей редакции:

"3) оформление чека с нарушением требований, установленных Правилами применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденными

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14346;"

пункт 76 изложить в следующей редакции:

"76. Закрытие корреспондентского счета не допускается в случаях, предусмотренных Законом о платежах и платежных системах и Правилами № 207."

в приложении 3 слова "Печать (при наличии)" исключить.

10. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

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

подпункт 1) пункта 11 изложить в следующей редакции:

"1) по письменному заявлению респондента в любое время, если иное не предусмотрено Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом о платежах и платежных системах и (или) договором корреспондентского счета;"

11. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337, опубликовано 7 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

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

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются понятия, предусмотренные законами о банках и банковской деятельности, об электронном документе, об информатизации, о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности;

2) биометрическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

3) одноразовый (единовременный) код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным банковским услугам;

4) процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

5) уникальный идентификатор пользователя – цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый банком клиенту для входа в систему банка, в которой предоставляется доступ к электронным банковским услугам;

6) пароль – совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг;

7) центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

8) динамическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

9) электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления, в порядке, предусмотренном Правилами;

10) электронные платежные услуги – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам.";

дополнить главой 2-1 следующего содержания:

"Глава 2-1. Особенности использования услуг ЦОИД при оказании услуг дистанционным способом

22-1. При оказании электронных банковских услуг деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к

надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года, № 140, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250.

22-2. Допускается использование услуг ЦОИД при идентификации клиента с использованием средств биометрической идентификации.

22-3. В случае, предусмотренном пунктом 22-2 Правил, на основании полученного согласия клиента на сбор, обработку, хранение и представление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства, банк проводит сеанс видеоконференции с клиентом с использованием имеющихся у клиента устройств (смартфон, компьютер, планшет). Содержательная часть сеанса видеоконференции (перечень контрольных вопросов), а также перечень и объемы услуг, оказываемых банками при удаленной идентификации клиентов, устанавливаются банками самостоятельно.

Банк передает в ЦОИД индивидуальный либо бизнес-идентификационный номер клиента и видеоизображение клиента, полученное из сеанса видеоконференции.

ЦОИД посредством программного обеспечения определяет степень соответствия по биометрическим показателям фотоизображения, полученного из сеанса видеоконференции, и фотоизображения клиента из доступных источников. Видеозаписи обращений клиентов, полученные от банков, хранятся в базе данных ЦОИД.

Для целей настоящей главы под сведениями из доступных источников понимаются сведения из государственных баз данных, позволяющие идентифицировать личность клиента.

Результаты степени соответствия по биометрическим показателям фотоизображений и идентификационные данные клиента, полученные ЦОИД из доступных источников, передаются в банк. Результаты степени соответствия хранятся в базе данных ЦОИД.

ЦОИД обеспечивает целостность и неизменность сведений, получаемых из доступных источников.

Банк принимает решение об оказании электронных банковских услуг клиенту на основании полученных от ЦОИД результатов соответствия фотоизображений с применением, при необходимости, дополнительных способов идентификации клиента.

Взаимодействие банков с ЦОИД осуществляется на основании договора, заключенного между ними, который содержит следующие условия, но не ограничивается:

- 1) порядок и сроки предоставления и получения услуги;
- 2) процедуры обеспечения безопасности;

3) размеры взимаемой комиссии, порядок ее взимания;

4) ответственность сторон, в том числе в части соблюдения режима конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных клиентов;

5) права и обязанности сторон;

6) порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Допускается предоставление электронных банковских услуг физическому лицу, а также информационных банковских услуг юридическому лицу посредством телефонной связи без применения идентификационного средства на основе применения процедур безопасности, установленных внутренними документами банка и договором.

При предоставлении физическому лицу электронных платежных услуг посредством телефонной связи у банка остается подтверждение об иницировании клиентом – физическим лицом платежной услуги, полученное в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними документами банка и договором."

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 213 "Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14339, опубликовано 4 ноября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в постановлении:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", в целях установления порядка представления сведений о платежных услугах Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

в Правилах представления сведений о платежных услугах, утвержденных указанным постановлением:

в приложениях 1, 7 и 15 слова "Место печати (при ее наличии)" исключить.

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 214 "Об утверждении Правил представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14334, опубликовано 3 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в постановлении:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", в целях установления порядка представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

в Правилах представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденных указанным постановлением:

в приложениях 1 и 2 слова "Место для печати (при наличии)" исключить.

14. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215 "Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14347, опубликовано 3 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах организации деятельности платежных организаций, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 28 изложить в следующей редакции:

"Платежная организация оказывает платежные услуги по приему платежей в бюджет без открытия банковского счета клиента в соответствии с агентским договором по оказанию платежных услуг между платежной организацией и банком и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.";

в приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 слова "Место для печати (при наличии)" исключить.

15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14306, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в постановлении:

в заголовок постановления внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в Правилах функционирования межбанковской системы платежных карточек, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется.

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 218 "Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14307, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнения:

в Правилах функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк или его дочерняя организация, включает функции оператора платежной системы и операционного центра платежной системы, условия участия в платежных системах, услуги, оказываемые Национальным Банком и (или) Центром в платежных системах, и виды операций, осуществляемых в платежных системах, функционирование платежных систем, взаимодействие участников платежных систем (далее – участники) с платежной системой, методы управления рисками и меры информационной безопасности.";

пункт 4 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) дневной заем "овердрафт" (далее – заем "овердрафт") – краткосрочный заем, предоставляемый Национальным Банком банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, являющимся участниками платежных систем Республики Казахстан, оператором либо расчетным агентом которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее – платежные системы Центра) в случае отсутствия или недостаточности денег на их корреспондентских счетах в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в соответствующей платежной системе Центра;"

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Для управления операционным риском используются следующие методы:

1) проведение Национальным Банком контроля и надзора за организацией и функционированием платежной системы в соответствии с Законом о Национальном Банке;

2) постоянный мониторинг и поддержание Национальным Банком или Центром непрерывной работы программно-технического комплекса платежной системы;

3) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности платежной системы с учетом возможных сценариев остановки работы платежной системы и тестирование Национальным Банком и (или) Центром данного плана с переводом работы платежной системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;

4) обеспечение работоспособности резервного центра платежной системы;

5) перевод работы платежной системы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса платежной системы, не подлежащих восстановлению в основном центре;

6) предоставление Национальным Банком займа "овердрафт" на основании договора, заключенного между пользователем и Национальным Банком, при недостаточности или отсутствии денег у участника для осуществления перевода денег по результатам клиринга;

7) создание резервного фонда участников и других методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга;

8) резервирование денег на корреспондентском счете участника на основании его гарантийного обязательства, представленного в целях обеспечения выполнения своих обязательств." ;

дополнить пунктами 29, 30 и 31 следующего содержания:

"29. Национальный Банк предоставляет заем "овердрафт" участникам при наличии в договоре корреспондентского счета, заключенном между участником и Национальным Банком, права Национального Банка на изъятие денег с корреспондентского счета банка суммы задолженности по предоставленному займу и вознаграждения по нему.

30. Заем "овердрафт" предоставляется Национальным Банком в национальной валюте Республики Казахстан один раз в течение операционного дня соответствующей платежной системы Центра.

Заем "овердрафт" предоставляется не более двух раз подряд в течение последовательных операционных дней соответствующей платежной системы Центра в пределах установленного лимита на сумму, недостающую на корреспондентском счете участника в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга в соответствующей платежной системе Центра, в порядке, определенном договором между участником и Национальным Банком.

31. Лимит суммы займа "овердрафт" для участников устанавливается Национальным Банком и пересматривается на основании ходатайства участника."

17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 219 "Об утверждении требований к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14340, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменения:

в заголовок постановления внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункте 2) пункта 1:

абзац пятнадцатый части первой изложить в следующей редакции:

"фамилию, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица банка и штамп (для бумажного варианта).";

часть третью изложить в следующей редакции:

"Информация о назначении банковского счета дополнительно указывается при представлении в соответствии с пунктами 5 и 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности справок о наличии и номере банковского счета и выписки по банковскому счету физического лица, открытому:

для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года "О жилищных отношениях";

на условиях депозита нотариуса;

по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан от 14 января 2013 года "О Государственной образовательной накопительной системе";

в режиме "эскроу";

в жилищных строительных сберегательных банках для размещения жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат."

18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 220 "Об утверждении Правил ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14295, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

в Правилах ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 2 слова "Место для печати (при наличии)" исключить.

19. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 221 "Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14297, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Правилах ведения реестра платежных систем, утвержденных указанным постановлением:

в приложениях 1, 2, 3, 4, 5 и 8 слова "Место для печати (при наличии)" исключить.

Приложение 1  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения по вопросам платежей  
и платежных систем  
Приложение 3  
к Правилам открытия, ведения  
и закрытия банковских  
счетов клиентов  
Форма

## Қол қою үлгілері бар құжат Документ с образцами подписей

Банктің Клиент банка	клиенті	_____	_____	Банктің белгілеулері
		А т а у ы	_____	Коды
		_____	_____	Коды
		Наименование		Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка		_____	_____	
Т е л е ф о н Телефон		_____	_____	
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)		_____	_____	
		А т а у ы	_____	
		_____	_____	
		Наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)		_____	_____	
		_____	_____	
		_____	_____	

Т е л е ф о н Телефон	_____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою және мөр бедері үлгілеріне сәйкес қол қою және мөр бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті Подписи и оттиск печати в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента			
Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи	Мөр бедері үлгісі Образец оттиска печати
Б і р і н ш і Первая подпись	_____		қ о л
_____	_____	_____	
_____	_____	_____	
Е к і н ш і Вторая подпись	_____		қ о л
_____	_____	_____	
_____	_____	_____	

### Сырт жағы

### Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, мөрдің түпнұсқалылығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов, печать
_____	_____	_____

Приложение 2  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнения по вопросам платежей  
и платежных систем  
Приложение 4  
к Правилам открытия, ведения  
и закрытия банковских  
счетов клиентов  
Форма

### Қол қою үлгілері бар құжат Документ с образцами подписей

_____	_____	_____
_____	_____	_____

Банктің Клиент банка	клиенті	А т а у ы _____ ----- Наименование	Коды Коды	Банктің белгілеулері Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка		_____ _____		
Т е л е ф о н Телефон		_____ _____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)		----- А т а у ы _____ ----- Наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)		_____ ----- _____		
Т е л е ф о н Телефон		_____ _____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета		_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента		_____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою үлгілеріне сәйкес қол қою және мөр бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті Подписи в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента				
Лауазымы Должность		Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Кол қою үлгісі Образец подписи	
Б і р і н ш і Первая подпись			қ о л	
Е к і н ш і Вторая подпись			қ о л	

**Сырт жағы**  
**Оборотная сторона**

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов

Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнения по вопросам платежей  
и платежных систем  
Приложение 3  
к Правилам осуществления  
безналичных платежей и  
(или) переводов денег на территории  
Республики Казахстан  
Форма

**Заявление на перевод денег № \_\_\_\_\_**

Дата			
Отправитель денег		Дебетовать счет ИИК	
Адрес (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица)		Комиссию списать со счета ИИК	
ИИН (БИН)		I	II
		КОд	

I Резидент- (1); Нерезидент - (2);

II - Сектор экономики (0-9)

Банк		Дата валютирования	
БИК			
Валюта		Сумма прописью	
Сумма			
Бенефициар		Кредитовать счет	
Страна		ИИК	
И И Н (Б И Н)		III	IV
(если имеется)		КБе	

III Резидент- (1); Нерезидент - (2);

IV - Сектор экономики (0-9)

Банк бенефициара		Банк-посредник	
Страна		БИК	
БИК		БИК	
Комиссии Банка		Комиссии Банка Посредника	
За счет отправителя денег		За счет отправителя денег	
За счет бенефициара		За счет бенефициара	
Номер контракта, Дата		Назначение платежа	

	КНП
Особые условия	
Подписи отправителя денег	Проведено банком
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) _____ подпись _____	" __ " _____ года подписи ответственных исполнителей _____
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица) _____ подпись _____	