



О внесении изменений в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" и от 31 августа 2016 года № 208 "Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан"

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 10. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 марта 2022 года № 27130

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. 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) следующее изменение:

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

пункт 63 изложить в следующей редакции:

"63. Банк возвращает в течение трех операционных дней 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) если распоряжение уполномоченного органа или его территориальных органов о приостановлении расходных операций по текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей оформлено по форме, не соответствующей приказу Министра юстиции Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 354 "Об утверждении Правил приостановления расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, а также исключили из членов Республиканской палаты и формы распоряжения", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21209;

4) 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 со статьей 7 Закона Республики Казахстан "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, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, 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, к банковскому счету единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенному для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", к банковскому счету, предназначенному для зачисления денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных

накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, а также денег филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности;

5) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

Положение подпункта 5) пункта 63 Правил не распространяется на распоряжения уполномоченных органов в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов, о приостановлении расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии."

2. 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) следующие изменения:

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

пункты 80 и 81 изложить в следующей редакции:

"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;

исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений и платежных требований к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке, находящемся в процессе принудительной ликвидации в случаях, установленных статьей 70 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений и платежных требований осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара) на основании документа банка, в котором открыт новый банковский счет бенефициара, с подтверждением реквизитов 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, единого совокупного платежа, 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, 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) предусмотренных Правилами осуществления валютных операций, Правилами экспортно-импортного валютного контроля;

14) 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, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "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, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, к банковскому счету единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенному для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках";

15) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, за исключением изъятия денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса, а также по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии;

16) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

17) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, на котором находятся накопления на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением изъятия денег на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

18) 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, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, 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, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу

взыскателей, на банковский счет единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенный для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

5) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с алиментами (деньгами, предназначенными на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), и (или) кодовое обозначение назначения платежа не соответствует кодовому обозначению назначения платежа, выделенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

6) зачисления денег на текущий счет, предназначенный для зачисления компенсаций инвестиционных затрат, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с выплатой компенсаций инвестиционных затрат, выплачиваемых в рамках договора финансирования под уступку денежного требования, договора концессии и (или) договора государственно-частного партнерства, заключенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях;

7) зачисления денег на текущий счет, открытый для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, в случаях, если зачисляемая сумма денег не связана с движением расчетов по налогу на добавленную стоимость, в том числе 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;

зачислением денег, возвращенных из бюджета в порядке, определенном статьей 101 Налогового кодекса;

зачислением денег, связанных с возвратом платежа, инициированного с текущего счета для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость в случаях ошибочного платежа либо перевода денег на закрытый банковский счет бенефициара;

8) предусмотренных Правилами осуществления валютных операций, Правилами экспортно-импортного валютного контроля.

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 реквизитов платежного документа, за исключением:

1) случая изменения организационно-правовой формы отправителя денег и (или) бенефициара, реорганизации и переименования государственного органа и (или) его структурного подразделения, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;

2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов.

Не допускается изменение банком бенефициара реквизитов платежного документа, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 4) пункта 95 Правил.";

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, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), компенсаций инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, 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, денег в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, частному судебному исполнителю для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, единому оператору в сфере государственных закупок для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента."

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

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

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

*Председатель Правления
Национального Банка
Республики Казахстан*

Г. Пирматов

СОГЛАСОВАНО

Министерство юстиции
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка