



О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 февраля 2024 года № 10. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 февраля 2024 года № 34053

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей, (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан 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 Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 11 Перечня, который вводится в действие с 1 июля 2024 года.

*Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

СОГЛАСОВАНО

**Министерство юстиции
Республики Казахстан**

СОГЛАСОВАНО

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической
промышленности
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Приложение
к постановлению Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 19 февраля 2024 года № 10

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 199 "Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9948) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 25) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункт 18 изложить в следующей редакции:

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

2. 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) 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 55 изложить в следующей редакции:

"55. Программное обеспечение обеспечивает:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования;

2) многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных полей обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций (при выполнении функций или операций без полного заполнения всех полей программа обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по

любым параметрам (определенным для данной информационной системы) и возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе;

5) обработку информации и ее хранение по дате и времени;

6) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых операторами систем электронных денег в Национальный Банк Республики Казахстан, а также отчетов о проведенных операциях;

7) ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);

8) возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;

9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;

10) возможность обмена электронными документами;

11) регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события;

12) рекомендуемое изменение паролей предустановленных учетных записей средств обеспечения безопасности периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.";

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. Оператор системы электронных денег в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации осуществляет следующие функции:

1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности;

3) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

4) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;

5) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

6) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;

7) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;

8) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников оператора систем электронных денег в вопросах информационной безопасности;

9) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью оператора систем электронных денег;

10) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства оператора системы электронных денег о состоянии системы управления информационной безопасностью;

11) поддерживает в актуальном состоянии схемы периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры и перечень администраторов средств обеспечения его безопасности;

12) устанавливает на периметре защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры межсетевые экраны;

13) обеспечивает безопасность доступа пользователей к ресурсам сети Интернет из периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры."

3. 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) следующее дополнение:

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

в приложении 2:

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:

в разделе 1 "Специфические переводы":

после строки с кодом назначения платежа 112 "Переводы денег на образование, в том числе: безвозвратная финансовая (материальная, спонсорская) помощь для оплаты обучения денежные переводы физических лиц (в том числе без открытия банковского счета) для дальнейшего использования бенефициаром денег на оплату обучения в случае, когда бенефициар не является поставщиком образовательных услуг" дополнить строками, порядковыми номерами 113, 114, 115, 116 и 117, следующего содержания:

"

113	Выплаты акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" целевых накоплений

114	Возврат в акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд" ранее выплаченных сумм целевых накоплений
115	Перечисление суммы поступлений от Национального фонда Республики Казахстан в акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд"
116	Перевод целевых накоплений на индивидуальные пенсионные счета для учета добровольных пенсионных взносов
117	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" сумм целевых накоплений в Национальный фонд Республики Казахстан

".

4. 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) следующие изменение и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 28) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 11) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**;

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

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Эмитент в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма до выдачи платежной карточки осуществляет надлежащую проверку иностранца и лица без гражданства, устанавливает требования к предоставляемым ими документам, определяет условия выпуска и использования платежных карточек.";

дополнить пунктами 14-1 и 14-2 следующего содержания:

"14-1. При выдаче платежной карточки несовершеннолетнему эмитент получает от законного представителя несовершеннолетнего по форме и способами, определенными эмитентом, информацию и разрешения о доступных по платежной карточке видах операций, максимальной сумме операций, возможности пополнения платежной карточки третьими лицами, иную информацию и (или) разрешения, определенные эмитентом.

Платежная карточка несовершеннолетнего доступна ему для использования в пределах условий и ограничений, установленных законным представителем и (или) эмитентом.

При отказе законным представителем несовершеннолетнего в установлении ограничений к выпущенной ему платежной карточке эмитент фиксирует данный отказ в порядке, определенном эмитентом.

14-2. Требования пункта 14-1 Правил не распространяются на платежные карточки, выпущенные несовершеннолетнему, достигшему четырнадцатилетнего возраста, для получения заработка, стипендии, вкладов и иных доходов, а также при приобретении несовершеннолетним дееспособности в полном объеме."

5. 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 и дополнение:

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

пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. По требованию банка отправитель денег представляет документы и сведения, предусмотренные статьей 23 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, Правилами осуществления валютных операций, Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 сентября 2023 года № 78 и приказом Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2023 года № 1054, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33512 (далее – Правила экспортно-импортного валютного контроля).";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется на основании платежного извещения без открытия или использования банковского счета лицами, имеющими право вносить обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы наличными деньгами в банк в соответствии со статьей 248 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс).";

часть вторую пункта 36 изложить в следующей редакции:

"Осуществление безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета производится на основании квитанций, приходных кассовых ордеров, счетов-извещений, квитанций-извещений на уплату платежей в бюджет,

квитанций-извещений на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, квитанций-извещений на уплату социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, на уплату единого платежа в некоммерческое акционерное общество "Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – НАО "Государственная корпорация "Правительство для граждан") и других документов, используемых для принятия наличных денег. Данные документы являются платежными извещениями. Исправления на платежных извещениях, представленных на бумажном носителе, не допускаются.";

пункт 39 изложить в следующей редакции:

"39. Для уплаты социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого платежа в НАО "Государственная корпорация "Правительство для граждан" без открытия или использования банковского счета платежное извещение предъявляется по форме, согласно приложению 11 к Правилам.";

часть вторую пункта 40 изложить в следующей редакции:

"Положения настоящего пункта не распространяются на счета-извещения на оплату коммунальных услуг, квитанции-извещения на уплату физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами платежей в бюджет, а также на квитанции-извещения на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и уплату социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, единого платежа в НАО "Государственная корпорация "Правительство для граждан".";

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 256 Социального кодекса, статьей 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), статьей 58 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (далее – Закон об исполнительном производстве), статьей 31 Закона Республики Казахстан "Об обязательном социальном медицинском страховании", Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.";

в пункте 80:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"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, обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого платежа, данным, предоставляемым органом государственных доходов;"

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) несоответствия ИИН (БИН) бенефициара его наименованию, указанных 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, обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого платежа;"

подпункт 4) части первой пункта 81 изложить в следующей редакции:

"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 открытый по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег на банковский счет в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег на текущий счет частного судебного исполнителя, предназначенный для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег на банковский счет, предназначенный для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег на банковский счет, предназначенный для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег на банковский счет для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег 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", денег на

банковский счет в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенный для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, денег на текущий счет финансового управляющего, открытый для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства по обязательствам финансового управляющего, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;"

пункт 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:

1) необеспечения отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег, если иное не предусмотрено договором между отправителем денег и банком;

2) предусмотренных Законом о ПОДФТ или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

3) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента (за исключением случая погашения клиентом суммы налоговой задолженности, указанной в распоряжении уполномоченного органа в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет о приостановлении расходных операций по банковским счетам, предусмотренного пунктом 12 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах), временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в соответствии со статьей 742 Гражданского кодекса;

4) несоответствия валюты платежа, указанной в платежном поручении, валюте банковского счета.

Допускается исполнение платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, при наличии подтверждения отправителя денег об исполнении платежного поручения или бенефициара о зачислении суммы платежа в валюте банковского счета путем осуществления конвертации суммы платежа, указанной в платежном поручении, с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа, установленного обслуживающим банком. Порядок предоставления подтверждения предусматривается в договоре между клиентом и банком. Указанное подтверждение клиента не требуется в случае наличия его согласия на осуществление конвертации, предусмотренного в договоре между ним и банком, в

котором также определяется размер и порядок взимания комиссий за осуществление конвертации.

При исполнении платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, на него распространяются требования Правил осуществления валютных операций.";

пункт 107 изложить в следующей редакции:

"107. При принятии платежного извещения к исполнению банк принимает обязательство осуществить перевод денег в пользу бенефициара. Наличные деньги, внесенные в уплату платежей в бюджет, а также в уплату 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, единого платежа подлежат перечислению бенефициару банком не позднее следующего операционного дня с даты их внесения в банк.";

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 на банковский счет в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег на банковский счет в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенный для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, 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", финансовому управляющему для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента.";

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, статьями 246 и 248 Социального кодекса."

6. 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, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336) следующее изменение:

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

пункт 48 изложить в следующей редакции:

"48. При лишении банка лицензии на проведение банковских операций прекращаются расходные операции по корреспондентскому счету банка, осуществляемые через платежные системы, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными Правилами назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711, (далее – Правила № 147), которые осуществляются через Национальный Банк, и зачислением поступающих в банк денег. Исполнение платежных документов, помещенных в картотеку, в том числе частично исполненных, приостанавливается."

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335) следующие изменения и дополнение:

в Правилах установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана", утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

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

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Респондент в течение десяти рабочих дней со дня открытия корреспондентского счета, в том числе в банке - нерезиденте Республики Казахстан, представляет в Национальный Банк сведения об открытии корреспондентского счета по форме согласно приложению к Правилам.";

пункт 9-1 изложить в следующей редакции:

"9-1. По корреспондентскому счету банка-участника МФЦА в национальной валюте осуществляются следующие виды операций:

- 1) прием и перевод денег по собственным операциям банка-участника МФЦА;
- 2) исполнение указаний клиентов банка-участника МФЦА по уплате налогов и обязательных платежей в бюджет, а также исполнение банком МФЦА инкассовых распоряжений (налоговых органов и судебных исполнителей), предъявленных к банковскому счету клиента;
- 3) оплата брокерских комиссий, листинговых и иных биржевых сборов по сделкам с ценными бумагами на бирже МФЦА и акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – КФБ);
- 4) расчеты по сделкам и выплаты по ценным бумагам на бирже МФЦА и КФБ;
- 5) расчеты по сделкам и выплаты по финансовым инструментам в национальной валюте, в том числе по ценным бумагам, находящимся в номинальном держании банков-участников МФЦА и переданным на кастодиальное обслуживание в банки второго уровня Республики Казахстан;
- 6) оплата консультационных услуг, оказанных банком-участником МФЦА.";

дополнить пунктом 9-2 следующего содержания:

"9-2. По корреспондентскому счету банка-участника МФЦА в иностранной валюте осуществляются следующие виды операций:

- 1) платежи и (или) переводы денег, связанные с кредитованием юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан в иностранной валюте;

2) платежи и (или) переводы денег юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан в иностранной валюте, связанные с инвестиционным банкингом;

3) платежи и (или) переводы денег юридических лиц по оплате страховых, инвестиционных, брокерских, дилерских, кастодиальных, трастовых услуг, с учетом условий, предусмотренных актом МФЦА, устанавливающим условия и порядок проведения валютных операций, связанных с оказанием финансовых и профессиональных услуг на территории МФЦА;

4) покупка или продажа безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту.

По корреспондентскому счету исламского банка-участника МФЦА в иностранной валюте осуществляются платежи и (или) переводы денег исламского банка-участника МФЦА, а также его клиентов, связанные с предоставлением исламского финансирования, с учетом условий, предусмотренных актом МФЦА, устанавливающим условия и порядок проведения валютных операций, связанных с оказанием финансовых и профессиональных услуг на территории МФЦА.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Респондент в течение пяти рабочих дней со дня закрытия корреспондентского счета, в том числе в банке - нерезиденте Республики Казахстан, направляет в Национальный Банк письмо в произвольной письменной форме с указанием даты закрытия корреспондентского счета."

8. 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) следующие изменения:

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

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

"10. Форма, предназначенная для сбора административных данных "Сведения о количестве и объемах операций с использованием платежных карточек", согласно приложению 4 к Правилам, представляется ежемесячно не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, следующими лицами:

- 1) банками;
- 2) организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

11. Форма, предназначенная для сбора административных данных "Сведения о количестве и объемах операций с использованием платежных карточек в разрезе регионов", согласно приложению 5 к Правилам, представляется ежемесячно не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, следующими лицами:

- 1) банками;

2) организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.";

в приложении 1:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей (далее – Перечень);

в приложении 2:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

в приложении 4:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

в приложении 5:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

в приложении 8:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

в приложении 9:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

в приложении 10:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню;

в приложении 11:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню;

в приложении 12:

титульный лист формы, предназначенной для сбора административных данных, изложить в редакции согласно приложению 9 к Перечню;

приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 10 к Перечню.

9. 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) следующие изменения:

в Правилах организации деятельности платежных организаций, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. Для прохождения учетной регистрации в Национальном Банке платежная организация представляет в Национальный Банк через веб-портал "электронного правительства" заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам, содержащее, в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа платежной организации (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан.";

пункт 23-1 изложить в следующей редакции:

"23-1. Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации платежной организации осуществляется при предоставлении платежной организацией в Национальный Банк через веб-портал "электронного правительства" решения о добровольной реорганизации.";

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Программное обеспечение обеспечивает:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность баз данных и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при полном или частичном отключении электропитания в любое время на любом участке оборудования;

2) многоуровневый доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в программном обеспечении, предусматривающим как минимум, два уровня доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных полей обязательных к заполнению, необходимых для проведения и регистрации операций (при выполнении функций или операций без полного заполнения всех полей программа обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по критериям и параметрам, определенным для данной информационной системы, с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам (определенным для данной информационной системы) и возможность просмотра информации за предыдущие даты, если такая информация подлежит хранению в информационной системе;

5) обработку информации и ее хранение по дате и времени;

6) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых платежными организациями в Национальный Банк, а также отчетов о проведенных операциях;

7) ведение и автоматизированное формирование журналов системы внутреннего учета. Программное обеспечение формирует журнал полностью, а также частично (на указанный диапазон дат, определенную дату);

8) возможность резервирования и восстановления данных, хранящихся в учетных системах;

9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл;

10) возможность обмена электронными документами;

11) регистрацию и идентификацию происходящих в информационной системе событий с сохранением следующих атрибутов: дата и время начала события, наименование события, пользователь, производивший действие, идентификатор записи, дата и время окончания события, результат выполнения события;

12) изменение паролей предустановленных учетных записей средств обеспечения безопасности периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры."

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Платежная организация в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации платежной организации осуществляет следующие функции:

1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности;

3) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности в рамках своих полномочий;

4) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;

5) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

6) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности, а также предоставление доступа к ним;

7) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;

8) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников платежной организации в вопросах информационной безопасности;

9) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью платежной организации;

10) периодически (но не реже одного раза в год) осуществляет информирование руководства платежной организации о состоянии системы управления информационной безопасностью платежной организации;

11) поддерживает в актуальном состоянии схемы периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры и перечень администраторов средств обеспечения его безопасности;

12) устанавливает на периметре защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры межсетевые экраны;

13) обеспечивает безопасность доступа пользователей к ресурсам сети Интернет из периметра защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 11 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 12 к Перечню.

10. 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) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 52-6) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 21) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 52-6) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 21) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее - Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 13 к Перечню.

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2020 года № 129 "Об установлении минимального размера уставного капитала платежной организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21584) следующее изменение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Установить минимальный размер уставного капитала платежной организации в размере 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге для оказания одного из видов платежных услуг, указанных в подпунктах 3), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах и платежных системах.

2. Для оказания платежной организацией более одного вида платежных услуг, указанных в подпунктах 3), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах и платежных системах, ее уставный капитал, формируемый в денежной форме в соответствии с пунктом 1 настоящего постановления, увеличивается на 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге на каждый дополнительный вид платежной услуги.

Уставный капитал платежной организации используется только на цели, связанные с ее деятельностью.

Все операции, связанные с уставным капиталом, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

Документами, подтверждающими оплату минимального размера уставного капитала, являются следующие документы:

1) документ банка второго уровня (в том числе выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет денег в качестве вноса в уставный капитал платежной организации и финансовая отчетность;

2) бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале."

Приложение 1
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 1
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения о количестве электронных терминалов

Индекс формы административных данных: 1-РК

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 3) платежные организации.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 2
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 2
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения по платежным карточкам

Индекс формы административных данных: 2-РК

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами платежных карточек:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 3
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,

в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 4
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения о количестве и объемах операций с использованием платежных карточек

Индекс формы административных данных: 4-РК

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг,
являющиеся эмитентами платежных карточек и (или) эквайерами:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца,
следующего за отчетным месяцем. Если десятое число месяца выпадает на выходной
или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий
рабочий день.

Приложение 4
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 5
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:

www.nationalbank.kz

Сведения о количестве и объемах операций с использованием платежных карточек в разрезе регионов

Индекс формы административных данных: 5-РК

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами платежных карточек и (или) эквайерами:

1) банки;

2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 5
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 8
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:

www.nationalbank.kz

Сведения о процессинговом центре и взаимодействии с другими банками

Индекс формы административных данных: 8-РК

Периодичность: при изменении одного из условий данной формы

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами платежных карточек и (или) эквайерами:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: в течение десяти рабочих дней со дня изменения одного из условий данной формы.

Приложение 6
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 9
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения о количестве агентов и субагентов эмитента электронных денег и владельцев электронных денег

Индекс формы административных данных: 9-РК

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами электронных денег:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 7
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам

совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 10
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения о количестве и объемах операций, проведенных с использованием электронных денег

Индекс формы административных данных: 10-РК

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами электронных денег:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 8
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 11
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:

www.nationalbank.kz

Сведения о количестве электронных денег в обращении и о количестве и объемах операций по выпуску и погашению электронных денег

Индекс формы административных данных: 11-РК

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами электронных денег:

1) банки;

2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 9
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 12
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:

www.nationalbank.kz

Сведения о количестве и объемах операций по приобретению и реализации электронных денег агентами и субагентами эмитента электронных денег

Индекс формы административных данных: 12-РК

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг, являющиеся эмитентами электронных денег:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Срок представления: не позднее десятого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Если десятое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

Приложение 10
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей
Приложение 13
к Правилам представления
сведений о платежных услугах

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета

Индекс формы административных данных: 1-PU

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: поставщики платежных услуг:

- 1) банки;
- 2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 3) операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег.

Срок представления: не позднее пятнадцатого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Если пятнадцатое число месяца выпадает на выходной или праздничный день, срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день.

При отсутствии за отчетный месяц платежей и (или) переводов денег, подлежащих отражению в форме, лица, представляющие форму, в письменном виде уведомляют об этом Национальный Банк Республики Казахстан не позднее пятнадцатого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Форма

Среда приема указания	Среда обработки указания	Признак	Идентификационный код организации (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан) отправителя денег (БИК/ИИК / и н о й идентификатор)	Идентификационный код организации-посредника (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан), с которым имеются корреспондентские отношения	Идентификационный код организации (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан) бенефициара (БИК/ИИК/иной идентификатор)
1	2	3	4	5	6

продолжение таблицы

Платежный агент или субагент	Отправитель денег			Бенефициар		
	Признак резидентства	Сектор экономики	Страна	Признак резидентства	Сектор экономики	Страна
7	8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы

Детализация				
Код назначения платежа	Количество	Сумма, тенге	Код валюты платежа	Платежный инструмент
14	15	16	17	18
Наименование _____			Адрес _____	
Телефон _____				
Адрес электронной почты _____				
Исполнитель _____			_____	
фамилия, имя и отчество (при его наличии)			подпись, телефон	
Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета _____			_____	
фамилия, имя и отчество (при его наличии)			Подпись	

Приложение
к форме сведений по приему
и осуществлению платежей
и (или) переводов денег
с использованием и
без использования банковского счета

Пояснение по заполнению формы административных данных "Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета" (индекс:1-PU, периодичность: ежемесячная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Сведения по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием и без использования банковского счета" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 52-5) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и подпунктом 14) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

3. Форма составляется ежемесячно поставщиками платежных услуг и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета, и исполнитель.

5. Форма содержит сведения по предоставленным платежным услугам, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

6. Форма заполняется в тенге. Если платеж и (или) перевод денег совершен в иностранной валюте, сведения по нему представляются в пересчете на тенге по рыночному курсу обмена валют на день совершения платежа.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

7. Сведения, представляются поставщиками платежных услуг, за исключением платежных агентов и платежных субагентов, и заполняются с учетом оказанных платежных услуг (платежей и (или) переводов денег) через филиалы и отделения лиц, представляющих Форму, платежных агентов и платежных субагентов.

8. Форма содержит 18 граф, включающих следующую информацию о платеже и (или) переводе денег:

1) в графе 1 указывается среда приема указания;

2) в графе 2 указывается среда обработки указания;

3) в графе 3 указывается признак операции;

4) в графе 4 лицами, представляющими Форму, указывается идентификационный код организации (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан) отправителя денег. Индивидуальный идентификационный код клиента банка отправителя денег не заполняется.

При формировании Формы банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, указывается банковский идентификационный код банка отправителя денег.

При формировании Формы Национальным Банком Республики Казахстан указывается банковский идентификационный код банка отправителя денег и индивидуальный идентификационный код клиента банка отправителя денег в случае проведения внутрибанковского перевода, по иным платежам и (или) переводам денег указывается только банковский идентификационный код банка отправителя денег.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, банковского идентификационного кода банка отправителя денег графа 4 не заполняется;

5) в графе 5 указывается идентификационный код организации-посредника (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан, при наличии его в схеме проведения платежа и (или) перевода денег), с которым имеются корреспондентские отношения у лица, представляющего Форму, и через которого проводится платеж и (или) перевод денег;

6) в графе 6 лицами, представляющими Форму, указывается идентификационный код организации (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан) бенефициара по платежам и (или) переводам денег, проведенным посредством организации-посредника, либо идентификационный код организации (банка, банка-нерезидента Республики Казахстан) бенефициара, с которым имеются корреспондентские отношения. Индивидуальный идентификационный код клиента банка бенефициара не заполняется.

При формировании Формы банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, указывается банковский идентификационный код банка бенефициара.

При формировании Формы Национальным Банком Республики Казахстан указывается банковский идентификационный код банка бенефициара и индивидуальный идентификационный код клиента банка бенефициара в случае проведения внутрибанковского перевода, по иным платежам и (или) переводам денег указывается только банковский идентификационный код банка бенефициара.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, банковского идентификационного кода банка бенефициара графа 6 не заполняется;

7) графа 7 заполняется в случае представления сведений о платежных услугах, оказанных (в том числе посредством систем удаленного доступа и электронных терминалов, электронных денег) через платежных агентов и субагентов на основании заключенных агентских договоров по оказанию платежных услуг:

при оказании услуг через платежных агентов указывается 1;

при оказании услуг через платежных субагентов указывается 2;

8) в графе 8 указывается признак резидентства отправителя денег.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, признака резидентства отправителя денег графа 8 не заполняется;

9) в графе 9 указывается код сектора экономики отправителя денег.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, кода сектора экономики отправителя денег графа 9 не заполняется;

10) в графе 10 указывается двухзначный код страны, откуда инициирован платеж и (или) перевод денег (страна, где открыт банковский счет первичного отправителя денег, с которого отправлен платеж и (или) перевод денег, либо в случае проведения перевода денег без открытия банковского счета - страна, в которой инициирован перевод денег отправителем денег).

В графе 13 указывается двухзначный код страны, куда направлен платеж и (или) перевод денег (страна, где открыт банковский счет конечного бенефициара, на который зачислены деньги, либо в случае проведения перевода денег без открытия банковского счета - страна, в которой бенефициар получил деньги).

Код страны указывается в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК ISO 3166-1-2016 "Коды для представления названий стран и единиц их административно-территориальных подразделений. Часть 1. Коды стран".

По платежам и (или) переводам денег, проведенным на территории Республики Казахстан указывается код KZ;

11) в графе 11 указывается признак резидентства бенефициара.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, признака резидентства бенефициара графа 11 не заполняется;

12) в графе 12 указывается код сектора экономики бенефициара.

При отсутствии в документах, на основании которых осуществляется платеж и (или) перевод денег, кода сектора экономики бенефициара графа 12 не заполняется;

13) в графе 14 указывается код назначения платежа.

При отражении входящего платежа и (или) перевода денег из-за рубежа графы 8, 9 и 14 заполняются лицом, представляющим Форму, на основании платежных документов банка-корреспондента или международной системы и иных документов, служащих основанием для платежа и (или) перевода денег.

По платежу и (или) переводу денег по системе мгновенных платежей:

1) банк отправителя денег в графах 8, 9 проставляет признак резидентства и сектор экономики отправителя денег, графы 11, 12 не заполняются, в графе 14 – код назначения платежа, предусмотренный для платежа и (или) перевода денег по системе мгновенных платежей;

2) банк бенефициара графы 8, 9 не заполняет, в графах 11, 12 проставляет признак резидентства и сектор экономики бенефициара, в графе 14 – код назначения платежа в зависимости от вида деятельности бенефициара.

По графам 8, 9, 10, 11, 12, 13 и 14 осуществляется группировка данных по одному признаку резидентства, сектору экономики, стране, коду назначения платежа с учетом совпадения иных параметров операций, платежей и (или) переводов денег;

14) в графе 15 указывается количество операций, платежей и (или) переводов денег за отчетный период. При отражении одной операции, одного платежа и (или) перевода денег графа принимает значение 1. В случае совпадения параметров новой операции, нового платежа и (или) перевода денег с уже имеющимися в графах 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 17 и 18 значение в данной графе увеличивается на 1, а значение в графе 16 увеличивается на сумму новой операции, нового платежа и (или) перевода денег;

15) в графе 16 указывается сумма операции, платежей и (или) переводов денег в тенге до двух знаков после запятой;

16) в графе 17 указывается трехзначный код валюты платежа в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК 07 ИСО 4217-2012 "Коды для обозначения валют и фондов";

17) в графе 18 по отправленному платежу и (или) переводу денег указывается один из признаков платежных инструментов, предусмотренных пунктом 9 настоящего пояснения.

9. Применяются следующие признаки платежного инструмента:

01 – предъявление платежного поручения;

02 – предъявление платежного требования;

03 – предъявление инкассового распоряжения налогового органа, выставленного на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;

04 – предъявление инкассового распоряжения налогового органа, выставленного на банковский счет дебитора;

05 – предъявление инкассового распоряжения таможенного органа, выставленного на банковский счет налогоплательщика, имеющего задолженность в бюджет;

06 – предъявление платежного ордера;

07 – предъявление инкассового распоряжения налогового органа, выставленного на банковский счет агента, имеющего задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам;

08 – предъявление платежного извещения;

09 – предъявление инкассового распоряжения налогового органа, выставленного на банковский счет плательщика, имеющего задолженность по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования;

10 – предъявление инкассового распоряжения на основании исполнительных листов ;

11 – выдача чеков за товары и услуги, дорожных чеков;

12 – иные платежные инструменты;

20 – полученные платежи.

По полученному платежу и (или) переводу денег, подлежащему выплате клиенту наличными деньгами, указывается признак "20".

Приложение 11
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнения по вопросам
совершенствования
регулирования субъектов рынка
платежных услуг
и безналичных платежей

Приложение 2
к Правилам организации деятельности
платежных организаций
Форма

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан"

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение десяти рабочих дней со дня регистрации заявления и полного перечня документов.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление платежной организацией платежных услуг, установленных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее - Закон) либо мотивированный отказ. Форма результата оказания государственной услуги: электронная
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях,	Услуга оказывается бесплатно.

	<p>предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	
<p>7.</p>	<p>График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации</p>	<p>1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p>
		<p>1) заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам организации деятельности платежных организаций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 215 от 31 августа 2016 года (далее - Правила). 2) копия диплома (дипломов) руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации; 3) копия документа, подтверждающего трудовую деятельность руководителя (члена) исполнительного органа платежной организации в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан; 4) копии документов, подтверждающих формирование уставного капитала;</p>

8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	<p>5) устав, за исключением случаев, когда платежная организация осуществляет деятельность по типовому уставу;</p> <p>6) документ, определяющий порядок взаимодействия платежной организации с соответствующим банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляющими перевод денег по оказываемым платежным услугам;</p> <p>7) правила осуществления деятельности платежной организации, утвержденные органом управления платежной организации.</p> <p>Перечень обязательных условий правил осуществления деятельности платежной организации, устанавливается в Правилах.</p>
9.	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан	<p>1) представление неполных и (или) недостоверных сведений, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 2 статьи 16 Закона;</p> <p>2) представление неполного перечня документов или несоответствие документов требованиям Закона и Правил;</p> <p>3) если руководитель исполнительного органа платежной организации не соответствует требованиям, установленным в статье 19 Закона;</p> <p>4) если платежная организация в течение одного года со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации "Правительство для граждан" не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации.</p> <p>В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо повторно представляет заявление на учетную регистрацию при</p>

		<p>устранении причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, или принимает решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации.</p> <p>Неустранение причин, повлекших отказ в учетной регистрации платежной организации, является основанием для отказа в повторном рассмотрении.</p>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги"</p> <p>Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги". Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 12
к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей

Приложение 5
к Правилам организации деятельности платежных организаций

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций"

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение десяти рабочих дней со дня регистрации решения и полного перечня документов.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о принятом решении по результатам согласования либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Услуга оказывается бесплатно.
7.	График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации	1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики

		Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).
8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	<ol style="list-style-type: none"> 1) решение о добровольной реорганизации платежной организации; 2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платежной организации; 3) договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платежных организаций; 4) аудиторский отчет в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности; 5) правила осуществления деятельности образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации.
9.	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан	<ol style="list-style-type: none"> 1) установление недостоверности документов, представленных услугополучателем для получения государственной услуги, и (или) данных (сведений), содержащихся в них; 2) несоответствие услугополучателя и (или) представленных материалов, объектов, данных и сведений, необходимых для оказания государственной услуги, требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан; 3) если руководитель исполнительного органа образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации не соответствует требованиям статьи 19 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"; 4) если добровольная реорганизация платежных

		<p>организаций препятствует осуществлению контроля за рынком платежных услуг, а также причиняет вред интересам получателей платежных услуг.</p>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги".</p> <p>Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел "Государственные услуги". Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p>

Приложение 13
к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг и безналичных платежей

Приложение 2
к Правилам ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг
Форма
Национальный Банк
Республики Казахстан

Письменное обращение поставщика платежных услуг

(для юридических лиц - наименование поставщика платежных услуг, бизнес-идентификационный номер, для индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер) просит включить в реестр значимых поставщиков платежных услуг.

1. Место нахождения поставщика платежных услуг:

(индекс, город (область), район, улица, номер дома (офиса))

(телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии))

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) поставщика платежных услуг:

(наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

3. Перечень оказываемых платежных услуг: (указываются платежные услуги в соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"):

1) _____;

2) _____.

4. Сведения о первом руководителе поставщика платежных услуг (индивидуальном предпринимателе):

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) индивидуальный идентификационный номер)

Дата рождения _____

Гражданство _____

Данные документа, удостоверяющего личность

(документ, номер, серия (при наличии) и дата выдачи, кем выдан)

Место жительства _____

(индекс, город (область), район, улица, номер дома (офиса))

(телефон, факс, адрес электронной почты (при ее наличии))

5. Обоснование необходимости включения поставщика платежных услуг в реестр значимых поставщиков платежных услуг

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными. Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Первый руководитель поставщика платежных услуг либо индивидуальный предприниматель или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

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