

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министр юстиции
Республики Казахстан

_____ М. Бекетаев

12 февраля 2018 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министр труда и социальной
защиты населения Республики Казахстан

_____ Т. Дуйсенова

16 января 2018 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министр финансов Республики Казахстан

_____ Б. Султанов

18 января 2018 года

"СОГЛАСОВАНО"

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

_____ Н. Айдапкелов

10 января 2018 года

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

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

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

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

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

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

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

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

заголовки глав 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения";

"Глава 2. Порядок открытия аккредитива";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Для открытия аккредитива Национальным Банком приказодатель представляет в Национальный Банк заявление на его открытие в произвольной форме с приложением

копии договора, предусматривающего использование формы расчета с применением документарного аккредитива.";

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Исполнение аккредитива";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

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

пункт 18 изложить в следующей редакции:

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

главу 4 исключить.

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

7. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 34 "Об утверждении Требований к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в

Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13256, опубликованное 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

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

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

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

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

"Глава 2. Требования к рабочим местам";

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

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

пункт 15 изложить в следующей редакции:

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

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

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

пункт 23 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

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

абзац второй части четвертой пункта 53 изложить в следующей редакции:

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

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804 (далее – Инструкция № 316);";

абзац третьей части второй пункта 54 изложить в следующей редакции:

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

абзац третьей части второй пункта 55 изложить в следующей редакции:

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

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

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

пункт 13 изложить в следующей редакции:

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

пункт 50 изложить в следующей редакции:

"50. В случае внесения изменений в программное обеспечение, посредством которого осуществляется связь между пользователем платежной системы и Центром, в программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя платежной системы, а также в технологию передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы, пользователь платежной

системы в течение десяти рабочих дней со дня внесения изменений уведомляет об этом Национальный Банк в произвольной письменной форме для получения заключения (информации) о соответствии его деятельности Требованиям.";

пункт 63 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в приложении 1:

примечание изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

пункт 7 изложить в следующей редакции:

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

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

пункт 39 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

пункт 42 изложить в следующей редакции:

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

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

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

пункт 14 изложить в следующей редакции:

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

пункт 29 изложить в следующей редакции:

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

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

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

дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

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

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

пункт 33 изложить в следующей редакции:

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

1) физическое лицо:

документ, удостоверяющий личность вкладчика;

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

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

2) юридическое лицо, его филиалы и представительства:

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

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

дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

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

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

пункт 74 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

подпункт 1) пункта 3 изложить в следующей редакции:

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

часть первую пункта 8 изложить в следующей редакции:

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

пункт 17 изложить в следующей редакции:

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

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

2) в иностранной валюте на территории Республики Казахстан;

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

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

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

часть третью пункта 72 изложить в следующей редакции:

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

подпункт 7) пункта 80 изложить в следующей редакции:

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

пункты 126, 127 изложить в следующей редакции:

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

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

пункт 139 изложить в следующей редакции:

"139. При предъявлении к текущему счету физического лица нескольких платежных требований их исполнение производится в календарной очередности в порядке их

поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре. При этом исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования либо его отзыва или возврата в порядке, определенном Правилами.";

пункты 150, 151 изложить в следующей редакции:

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

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

пункт 153 изложить в следующей редакции:

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

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

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

пункт 156 изложить в следующей редакции:

"156. При постановке платежных документов в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств

по платежным документам, находящимся в картотеке, либо до их отзыва или возврата в порядке, определенном Правилами.

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

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

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" (далее – Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике

Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ), от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", иными законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов в национальной и иностранной валюте банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации) в Национальном Банке.";

абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

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

часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый пункта 12 изложить в следующей редакции:

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

часть третью пункта 13 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый пункта 15 изложить в следующей редакции:

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

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. Для открытия корреспондентского счета в иностранной валюте в Национальном Банке небанковская организация-резидент Республики Казахстан

представляет документы, предусмотренные Правилами № 207, и подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 15 Правил.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

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

пункт 23 изложить в следующей редакции:

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

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

часть вторую пункта 25 изложить в следующей редакции:

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

пункт 28 изложить в следующей редакции:

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

пункты 44 и 45 изложить в следующей редакции:

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

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

часть четвертую пункта 53 изложить в следующей редакции:

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

пункт 54 изложить в следующей редакции:

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

пункт 61 изложить в следующей редакции:

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

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

дополнить приложением 3 в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 "Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335,

опубликованное 4 ноября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

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

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

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

пункт 13 изложить в следующей редакции:

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

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

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

пункт 6 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

подпункт 1) пункта 43 изложить в следующей редакции:

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

абзац третий части второй пункта 44 изложить в следующей редакции:

"обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации – код 5", "

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

Глава 2. Заполнение Формы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"__" _____ 20__ г.

Национальный Банк Республики Казахстан
Управление учета монетарных операций

Заявка № _____

на резервирование денег на корреспондентском счете банка
(небанковской организации) и получение наличных денег банком
(небанковской организацией) и (или) филиалом банка

Наименование банка (небанковской организации) _____

Банковский идентификационный код банка (небанковской организации) _____

Номер корреспондентского счета банка (небанковской организации) _____

Сумма резервируемых денег на корреспондентском счете банка (небанковской организации)

(цифрами)

(прописью)

Дата резервирования "__" _____ 20__ г.

Сумма выдаваемых наличных денег:

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

Уполномоченное лицо банка (небанковской организации)

—
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись)
Главный бухгалтер банка (небанковской организации)

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

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