



**О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты
Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных
систем**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 ноября 2021 года № 99. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 ноября 2021 года № 25437

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 4.

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнение по вопросам платежей и платежных систем (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

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

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

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

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

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

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) абзацев с девяностого по девяносто шестой пункта 7 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2022 года;

2) абзацев со сто одиннадцатого по сто тринадцатый пункта 7 Перечня, которые вводятся в действие по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования настоящего постановления.

*Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан*

Е. Досаев

СОГЛАСОВАНО

Министерство юстиции

Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан

по регулированию и развитию

финансового рынка

СОГЛАСОВАНО

Бюро национальной статистики

Агентства по стратегическому

планированию и реформам

Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство национальной экономики

Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство труда

и социальной защиты населения

Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов

Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической промышленности

Республики Казахстан

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 396 "Об утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1015) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 26) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.";

в Правилах учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 26) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок учета векселей банками второго уровня и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки)."

2. 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:

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 25) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 14) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, принятыми Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, UCP Publication № 600), и определяют порядок проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – банки).";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Открытие аккредитива банком осуществляется при наличии у него лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и

финансовых организаций на проведение банковских и иных операций по открытию (выставлению) и подтверждению аккредитива и исполнению обязательств по нему.";

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 статьей 46 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", пунктом 1 статьи 7 Закона Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле", главой 3 Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, пунктом 10 Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года № 40, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18512."

3. 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13256) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Требований к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 85) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.";

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

заголовок изложить в следующей редакции:

"Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций";

главу 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – Требования), разработаны в соответствии с подпунктом 85) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – банки), посредством которых обеспечивается оказание электронных банковских услуг.

2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные статьей 1 Закона о платежах и платежных системах, статьей 1 Закона Республики Казахстан "Об информатизации", Правилами оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан 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:

1) объект информационной системы – отдельный компонент информационной системы, предназначенный для передачи, обработки и хранения информации для выполнения отдельной функции при оказании электронных банковских услуг;

2) основной центр информационной системы банка (далее – основной центр) – совокупность программно-технических средств и обслуживающего персонала, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг в штатном (повседневном) режиме;

3) резервный центр информационной системы банка (далее – резервный центр) – совокупность программно-технических средств и обслуживающего персонала, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых технических работ в основном центре;

4) информационная система банка для оказания электронных банковских услуг (далее – информационная система) – система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой обеспечивается оказание электронных банковских услуг;

5) ответственный работник – работник банка, ответственный за работу в информационной системе в соответствии с должностными обязанностями;

6) рабочее место – персональный компьютер (сервер), на котором установлен программно-пользовательский интерфейс для управления информационной системой либо объектами информационной системы;

7) команда восстановления – работники банка и организаций, оказывающих услуги по обеспечению доступности и полноценного функционирования информационной системы или объектов информационной системы, которые обеспечивают полное восстановление с учетом времени простоя, установленным внутренними документами банка, либо перевод работы информационной системы в резервный центр;

8) пользователь – клиент банка, обращающийся к информационной системе за получением электронных банковских услуг, либо ответственный работник;

9) идентификация – подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа к информационной системе путем определения соответствия предъявленных реквизитов доступа.

3. Управление операционным риском, непрерывностью деятельности, рисками информационных технологий, информационной безопасностью в целях обеспечения безопасности и беспереывности работы информационных систем банков, за исключением организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632.";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Банк в направляемых клиентам уведомлениях о планируемом введении в действие изменений (обновлений), вносимых в технические, программные и другие средства, обеспечивающие работу информационной системы, и влияющих на доступность клиенту электронных банковских услуг, указывает вид электронных банковских услуг, на доступность которых повлияют планируемые изменения, а также время их предполагаемой недоступности. Минимальные требования по доведению до сведения клиентов уведомления о планируемых изменениях включают размещение оповещений на интернет –ресурсе банка."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 201 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14310) следующие изменения:

в Правилах функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы переводов денег (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 16) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), подпунктом 4) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок функционирования межбанковской системы переводов денег (далее – система), оператором которой является Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк). Операционным центром системы является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее – Центр).

Порядок функционирования межбанковской системы переводов денег включает условия участия в системе, правовую основу функционирования системы, услуги, оказываемые Национальным Банком и Центром в системе, и виды операций, взаимодействие пользователя с системой, процедуры информационной безопасности, открытие операционного дня, функционирование системы в течение операционного дня, очередь, завершенность (окончателность) платежей и (или) переводов денег в системе, прием в систему и изъятие денег из системы в течение операционного дня, осуществление трансграничных платежей и (или) переводов денег через систему, закрытие операционного дня, предоставление информационных сообщений в течение и в конце операционного дня и систему управления рисками в системе.";

пункт 46 изложить в следующей редакции:

"46. В системе проводятся переводы денег по результатам клиринга:

- 1) межбанковских операций с использованием платежных карточек;
- 2) в системе межбанковского клиринга;
- 3) в системе массовых электронных платежей;
- 4) в системе мгновенных платежей.";

пункт 50 изложить в следующей редакции:

"50. Коды приоритетности разрабатываются Центром по согласованию с Национальным Банком с учетом проведения пользователями платежей социальной направленности, участия пользователей в расчетах на рынке ценных бумаг и валютном рынке Республики Казахстан, обеспечения завершения переводов денег по результатам клиринга операций между банками, совершенных с использованием платежных карточек, в системе межбанковского клиринга, в системе массовых электронных платежей и в системе мгновенных платежей.";

пункт 100 изложить в следующей редакции:

"100. Для выявления, измерения, мониторинга и управления операционным риском используются следующие методы:

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

2) осмотр пользователя на выполнение требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 200 "Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14289;

3) постоянный мониторинг и поддержание Центром непрерывной работы программно-технического комплекса системы в соответствии с методами, определенными внутренними документами Центра по управлению операционным риском;

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

5) обеспечение работоспособности резервного центра;

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

5. 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) следующие изменения:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 47) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 15) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок применения кодов секторов экономики и назначения платежей, а также систему кодирования платежей.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 1 Закона Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", статьей 1 Закона о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) код валют и фондов (далее – код валюты) – трехзначный алфавитный код для обозначения валют и фондов, установленный в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК 07 ISO 4217 "Коды для представления валют и фондов";

2) код назначения платежа – трехзначное цифровое кодовое обозначение назначения платежа.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнение по вопросам платежей и платежных систем.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422) следующие изменения и дополнение:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 282 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) и статьей 747 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) (далее – Гражданский кодекс), статьями 19, 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), подпунктом 44) части второй статьи 15 и статьей 49 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 13) пункта 1 статьи 4 и статьей 27 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии (далее – банки).

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада (далее – договор банковского обслуживания) на основании заявления клиента по форме, установленной банком (далее – заявление), представленного в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии со статьей 101-5 Закона Республики Казахстан "О жилищных отношениях" (далее – Закон о жилищных отношениях), открывается при заключении между банком, клиентом – сотрудником, являющимся получателем жилищных выплат, и государственным учреждением, сотрудник которого является получателем жилищных выплат, договора о жилищных выплатах в соответствии с приложениями 10 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам специальных государственных органов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2012 года № 1727 (далее – Правила № 1727), Правилам обеспечения служебным жилищем военнослужащих, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 49 (далее – Правила № 49), а также в соответствии с Приложением 8 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат сотрудникам оперативно-следственных подразделений уполномоченного органа по противодействию коррупции, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 декабря 2020 года № 872 (далее – Правила № 872).

Банковский счет, предназначенный для образовательного накопительного вклада в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о Государственной образовательной накопительной системе), открывается при заключении между клиентом и банком договора об образовательном накопительном вкладе в соответствии с приложением 1 к приказу Министра образования и науки Республики Казахстан от 13 февраля 2015 года № 63 "Об утверждении Типового договора об образовательном накопительном вкладе и Типового соглашения о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10610.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. При открытии банковского счета клиенту либо обращении клиента в банк после открытия банковского счета банк выдает клиенту подтверждение в произвольной письменной форме или в электронном виде, в котором указывается номер банковского

счета, за исключением случаев, когда номер банковского счета указан в договоре банковского обслуживания.

В случае обращения клиента в банк для подтверждения текущего счета, открытого в порядке, предусмотренном пунктами 27, 27-1, 28, 28-2 Правил, банком дополнительно проставляется отметка "специальный счет" с указанием наименования платежей, для зачисления которых открывается такой счет.";

пункты 14, 15, 16 и 17 изложить в следующей редакции:

"14. В случаях, установленных законами Республики Казахстан, а также по соглашению сторон договор банковского обслуживания заключается 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 Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160.

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

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

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

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

При открытии банковского счета, распоряжении клиентом деньгами, находящимися на банковском счете, дистанционным способом, не требуется представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта.

Деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае

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

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

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

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

3) если банк располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее – электронное досье) с информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении банка) и отсутствуют изменения в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.

Открытие клиенту-резиденту Республики Казахстан второго и последующих банковских счетов в одном банке дистанционным способом с использованием средств информационно-коммуникационных технологий осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.

17. В случае открытия клиентом-юридическим лицом нескольких банковских счетов в одном банке (филиале, подразделении банка) банк не требует повторного представления документов, предусмотренных для открытия банковских счетов в соответствии с главой 2 Правил (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета – для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета).";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. Для открытия текущего счета клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан, физические лица-нерезиденты Республики Казахстан и индивидуальные предприниматели:

документ, удостоверяющий личность;

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

документ, удостоверяющий личность;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил, или документы, подтверждающие полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом и содержащие образцы подписей таких уполномоченных представителей, при условии, что данные документы нотариально удостоверены и (или) легализованы, и (или) апостилированы;

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

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

5) крестьянские (фермерские) хозяйства:

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

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

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

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

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

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

копию решения уполномоченного органа о назначении ликвидационной комиссии;

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

7) иностранные дипломатические и консульские представительства:

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

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

копию ноты о подтверждении регистрации дипломатического и консульского представительства.

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Для открытия текущего счета, предназначенного для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии со статьей 101-5 Закона о жилищных отношениях, клиент представляет в банк:

1) документ, удостоверяющий личность;

2) заявление, содержащее назначение текущего счета;

3) справку о получателе текущих жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 4 к Правилам № 1727, приложением 5 Правил № 872 либо с приложением 8 к Правилам № 49 и (или) справку о получателе единовременных жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 6 к Правилам № 1727 либо приложением 9 к Правилам № 49.";

пункта 32 изложить в следующей редакции:

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

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан, физические лица-нерезиденты Республики Казахстан и индивидуальные предприниматели:

документ, удостоверяющий личность;

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

документ, удостоверяющий личность;

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

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

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

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

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

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

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил, или документы, подтверждающие полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом и содержащие образцы подписей таких уполномоченных представителей, при условии, что данные документы нотариально удостоверены и (или) легализованы, и (или) апостилированы;

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

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

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.";

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, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Не требуется представление документов, указанных в настоящем пункте, в случае их получения банком из информационных систем государственных органов.";

пункт 47 изложить в следующей редакции:

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

Данные полномочия предоставляются на основании учредительных документов либо приказов руководителей соответствующих юридических лиц, филиалов или представительств либо документов, предусмотренных главой 5 раздела 1 Гражданского кодекса.

Для временных администраций банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения уполномоченного органа о назначении временной администрации в соответствии с пунктом 2 Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года №147, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711.

Для ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций данные полномочия предоставляются на основании решения уполномоченного органа о назначении ликвидационной комиссии в соответствии с пунктом 17 Правил назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающих

деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 57, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20820.";

пункты 52 и 53 изложить в следующей редакции:

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

53. Подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей, подтверждает уполномоченное лицо банка при личном присутствии лиц, образцы подписей которых содержатся в документе с образцами подписей, за исключением случаев представления юридическими лицами, их филиалами и представительствами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными судебными исполнителями, адвокатами, профессиональными медиаторами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в банк документа с образцами подписей, удостоверенного нотариально.

В случае предоставления юридическими лицами-нерезидентами Республики Казахстан документов, подтверждающих полномочия представителей юридического лица-нерезидента по распоряжению счетом с правом подписания платежных документов, подлинность подписей подтверждается при нотариальном удостоверении или апостилировании (легализации) документов.

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

дополнить пунктом 54-1 следующего содержания:

"54-1. При передаче исполнительного производства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", частный судебный исполнитель, которому передано исполнительное производство, для распоряжения деньгами представляет документ с соответствующими образцами подписей в порядке, определенном настоящим параграфом.";

пункт 61 изложить в следующей редакции:

"61. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, осуществляется в соответствии со статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 125 Кодекса Республики Казахстан "О таможенном регулировании в Республике Казахстан", статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 156 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 51 Закона о банках и

банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьями 62, 123 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", пунктом 11 статьей 27 Закона о платежах и платежных системах на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента.";

пункт 63 изложить в следующей редакции:

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

1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419 (далее – Правила осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

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

3) если распоряжение уполномоченного органа или его территориальных органов о приостановлении расходных операций по текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей оформлено по форме, не соответствующей приказу Министра юстиции Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 354 "Об утверждении Правил приостановления расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, а также

исключили из членов Республиканской палаты и формы распоряжения", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21209;

4) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, активов фонда социального медицинского страхования, денег, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, а также денег филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности;

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

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

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 "Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419) следующие изменения:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьями 19, 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), подпунктом 52-3) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 8) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), формы и порядок оформления платежных документов, а также устанавливают требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги банками, платежными агентами и платежными субагентами банков и платежными организациями.

Настоящие Правила не распространяются на отношения, связанные с международными безналичными платежами и переводами денег, инициированными за пределами Республики Казахстан, которые регулируются договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ).

Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с платежами и (или) переводами денег, осуществляемыми с использованием платежной карточки, проведением операций с переводными и простыми векселями и применением чеков на территории Республики Казахстан.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Платежное поручение, платежное требование, инкассовое распоряжение, платежный ордер, платежное извещение и заявление на перевод (далее – платежный документ) на бумажном носителе и (или) в электронной форме, за исключением заявления на перевод денег в иностранной валюте, содержат следующие реквизиты:

1) наименование платежного документа;

2) номер платежного документа, число, месяц, год его выписки, которые указываются цифрами.

В платежных документах, предъявленных на бумажном носителе, допускается обозначение месяца прописью;

3) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица, филиала, представительства, территориально обособленного подразделения (далее – обособленные подразделения);

4) полное или сокращенное наименование индивидуального предпринимателя, организационно-правовую форму (при наличии) отправителя денег и бенефициара;

5) полное или сокращенное наименование индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, фамилия, имя, отчество (при его наличии) отправителя денег и бенефициара;

6) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица отправителя денег и бенефициара;

7) индивидуальный идентификационный код отправителя денег и бенефициара.

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

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

8) полное или сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму, банка отправителя денег и банка бенефициара, их банковские идентификационные коды;

9) назначение платежа, а также его кодовое обозначение.

Правильность указания кодового обозначения назначения платежа в платежных документах обеспечивается инициатором;

10) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью. Тыны в сумме прописью указываются цифрами.

Если сумма платежа цифрами выражена в тенге, без указания тын, то тыны в сумме прописью не указываются;

11) индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее – БИН) – отправителя денег и бенефициара, за исключением платежных документов, в которых указание ИИН (БИН) не требуется в случаях, предусмотренных Правилами, а также когда отправитель денег или бенефициар являются иностранцами и лицами без гражданства.

В платежных документах, в которых не требуется указание ИИН (БИН) отправителя денег, указывается адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо реквизиты документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица);

12) код отправителя денег (КОд) и код бенефициара (КБе);

13) подписи инициатора или его уполномоченных лиц.";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования отправитель одновременно с платежным поручением представляет в банк список лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и (или) отчисления.

Списки лиц, за которых производится уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов или социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования (далее – список) оформляются в соответствии с Правилами исчисления и уплаты социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования и взысканий по ним, утвержденными приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 11 июня 2020 года № 224, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20849, Правилами и сроками исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 октября 2013 года № 1116, и Правилами осуществления обязательных профессиональных пенсионных взносов, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 марта 2014 года № 255.";

пункт 53 изложить в следующей редакции:

"53. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа предъявляется банком, организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в банк отправителя денег с приложением к нему оригиналов или копий документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия и подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежного требования. Проверка полномочий главного

бухгалтера, а также лица, подписавшего платежное требование в качестве главного бухгалтера, не требуется.

Копии документов, указанных в части первой настоящего пункта, пронумеровываются, заверяются уполномоченным лицом банка, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса путем проставления отметки "Копия верна", его подписи с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения. Надпись "Копия верна" указывается без кавычек.

В случае наличия у банка отправителя денег представленных ранее подтверждающих документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег без согласия отправителя денег с банковского счета, при последующем предъявлении платежного требования для взыскания просроченной задолженности по договору займа повторное представление подтверждающих документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег без согласия отправителя денег с банковского счета, в течение шести месяцев с момента их первого предоставления не требуется.

В случае наличия у банка отправителя денег ранее представленных документов, подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежных документов, последующее платежное требование предъявляется без приложения копии документа, подтверждающего полномочие такого лица, за исключением случая его смены.

При предъявлении платежных требований в электронной форме через электронные каналы связи, установленные между банками, с соблюдением защитных действий, установленных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, а также договором между банками, либо при предъявлении банком отправителя денег платежного требования к банковскому счету клиента-отправителя денег, подтверждение полномочий уполномоченного лица, подписавшего платежное требование, не требуется.";

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и ссылка на норму закона Республики Казахстан, предусматривающего право изъятия (взыскания) денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

Сумма платежа и (или) перевода денег, указанная в исполнительном документе, совпадает с суммой, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда:

1) должником самостоятельно произведена частичная оплата долга и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя об этом;

2) на основании одного исполнительного листа осуществляется солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров;

3) постановлением судебного исполнителя определена задолженность по исполнительному документу о взыскании периодических платежей.";

пункты 80 и 81 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

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

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

документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;

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

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

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

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

8) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

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

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

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

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

13) предусмотренных Правилами осуществления валютных операций, Правилами экспортно-импортного валютного контроля;

14) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также

открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о государственной образовательной накопительной системе), денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

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

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

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

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

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

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

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

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

1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о

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

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

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

4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

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

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

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

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

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

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

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

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

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

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

Не допускается изменение банком реквизитов платежного документа, за исключением:

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

2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов.

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

пункт 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 письменного подтверждения бенефициара о зачислении суммы платежа в валюту банковского счета путем осуществления ее конвертации с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа, установленного банком. Указанное подтверждение бенефициара 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.";

пункт 113 изложить в следующей редакции:

"113. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег через электронные терминалы банков отправителю денег выдается чек, который содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год выписки;
- 2) наименование банка отправителя денег и бенефициара;
- 3) сумму платежа;
- 4) сумму комиссионного вознаграждения банка;
- 5) валюту платежа;
- 6) назначение платежа;
- 7) код назначения платежа.

Чек выдается отправителю денег на бумажном носителе либо в электронном виде путем его направления на адрес электронной почты и (или) на устройство сотовой связи, указанные клиентом, посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений в соответствии с договором между банком и его клиентом, либо иным способом, предусмотренным договором между банком и его клиентом.";

пункт 115 изложить в следующей редакции:

"115. Чек, выдаваемый банком отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара через электронный терминал путем вноса наличных денег 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, частному судебному исполнителю для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), компенсаций инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса или на банковский счет в режиме "эскроу", а также денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента.";

пункт 139 изложить в следующей редакции:

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

Исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования либо отзыва или возврата предыдущего платежного требования в порядке, определенном Правилами. При этом исполнение очередного платежного требования производится в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находившейся на текущем счете на момент исполнения предыдущего платежного требования (от остатка денег после исполнения предыдущего платежного требования) и от каждой суммы денег, поступающей в последующем на текущий счет с учетом обеспечения на текущем счете суммы не менее размера прожиточного минимума.";

пункт 145 изложить в следующей редакции:

"145. Приостановление или прекращение исполнения инкассового распоряжения производится:

1) по решению уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя, предъявившего инкассовое распоряжение либо, которому передано исполнительное производство;

2) на основании судебного акта;

3) в случаях реструктуризации, консервации банка, а также реорганизации и ликвидации должника и (или) банка.

Указанные решения, определения, распоряжения (заявления) принимаются банками к исполнению при соответствии требованиям статьи 241 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан, статьи 122 Налогового кодекса, статьями 58, 59 и 62 Закона об исполнительном производстве.

Банк возвращает без исполнения документы, указанные в части первой настоящего пункта, при невозможности идентификации их с инкассовым распоряжением, исполнение которого приостанавливается или прекращается на основании этих документов.

В случае получения банком решения лиц, уполномоченных законодательством Республики Казахстан на приостановление исполнения указаний (приостановление изъятия денег), указания подлежат хранению банком в сроки, указанные в решении, либо до отмены данного решения уполномоченным лицом.

Указания, исполнение которых приостановлено, хранятся банком и принимаются на внебалансовый учет не позднее следующего операционного дня со дня получения документов, предусмотренных настоящим пунктом. При постановке указания на внебалансовый счет банк не позднее следующего операционного дня направляет отправителю (инициатору) указания соответствующее уведомление.

При получении банком решения лиц, уполномоченных законодательными актами Республики Казахстан на прекращение изъятия денег (запрещение исполнения указания), указания возвращаются отправителю либо судебному исполнителю, которому передано исполнительное производство, с приложением соответствующего решения не позднее следующего операционного дня со дня получения решения.";

пункт 171 изложить в следующей редакции:

"171. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по

банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности и статьями 62, 123 Закона об исполнительном производстве."

8. 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) следующие изменения:

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 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 753 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) (далее – Гражданский кодекс), статьей 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" (далее – Налоговый кодекс), подпунктом 49) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), статьями 5 и 9 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ), подпунктом 16) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), статьями 13 и 16 Закона Республики Казахстан "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, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации) в Национальном Банке.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. После присоединения центрального (национального) банка иностранного государства к договору корреспондентского счета Национальный Банк присваивает ему индивидуальный идентификационный код.

По заявлению центрального (национального) банка иностранного государства на получение статуса участника платежных систем Национальный Банк присваивает ему код банка, а также банковский идентификационный код либо центральный (национальный) банк иностранного государства использует банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом ИСО (ISO – International Organization for Standardization) 9362: Банк Идентифиер Код (Bank Identifier Code) после включения его в Справочник банков согласно требованиям Инструкции.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. После присоединения банка (небанковской организации)-нерезидента Республики Казахстан к договору корреспондентского счета Национальный Банк присваивает индивидуальный идентификационный код.

По заявлению банка (небанковской организации)-нерезидента Республики Казахстан на получение статуса участника платежных систем Национальный Банк присваивает банковский идентификационный код либо банк (небанковская организация)-нерезидент Республики Казахстан использует банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с международным стандартом ИСО (ISO – International Organization for Standardization) 9362: Банк Идентифиер Код (Bank Identifier Code) после включения его в Справочник банков в соответствии с Инструкцией.

Национальный Банк по заявлению банка (небанковской организации)-нерезидента Республики Казахстан присваивает код банка в порядке, предусмотренном Инструкцией.";

пункт 44 изложить в следующей редакции:

"44. Инкассовые распоряжения, предъявляемые к корреспондентскому счету банка, исполняются в порядке, установленном Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), Законом о платежах и платежных системах, Законом Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" и Правилами № 208.";

пункт 60 изложить в следующей редакции:

"60. Выдача наличных денег в национальной валюте банку (небанковской организации) или их филиалу, а также их прием и пересчет от банка (небанковской организации) или их филиала осуществляется филиалом Национального Банка в соответствии с Правилами ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденными постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 сентября 2020 года № 120, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21299, (далее – Правила № 120).";

пункт 70 изложить в следующей редакции:

"70. Основаниями для отказа в выдаче наличных денег являются:

1) превышение суммы, указанной в чеке, над суммой, указанной в заявке на резервирование;

2) отсутствие заявки на резервирование;

3) оформление чека с нарушением требований, установленных Правилами применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14346;

4) несоблюдение иных требований, установленных Правилами № 120, и (или) условиями договоров корреспондентского счета и на кассовое обслуживание."

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

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 50) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 17) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок установления корреспондентских отношений между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки) и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации), за исключением

Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и банков-нерезидентов Республики Казахстан.

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";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Для открытия корреспондентского счета респондент представляет корреспонденту документы, предусмотренные пунктом 15 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных 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:

- 1) для банков – нотариально засвидетельствованную копию лицензии на проведение банковских операций;
- 2) для небанковских организаций, за исключением кредитных товариществ, – нотариально засвидетельствованную копию лицензии на проведение переводных операций, за исключением случаев осуществления банковских операций без лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности.

Для открытия корреспондентского счета юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, документы, указанные в подпунктах 1) и 2) части первой настоящего пункта, принимаются без их нотариального заверения в случае, если их подлинность удостоверена с оригинала или нотариально заверенной копии данных документов уполномоченным лицом банка или аффилированного лица банка, являющегося резидентом государства, резидентом которого является юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан."

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

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 52-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах).";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Оператор или операционный центр платежной системы представляют в Национальный Банк в электронном формате с приложением списка идентификаторов участников и значимых клиентов участника платежной системы с указанием их наименований, индивидуальных идентификационных кодов, банковских идентификационных кодов, СВИФТ (SWIFT)-кодов и иных идентификаторов, используемых для определения участника или значимого клиента участника платежной системы:

1) Сведения по приложению 1 – ежеквартально не позднее пятнадцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом;

2) Сведения по приложению 2 – ежеквартально не позднее пятнадцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом.";

приложения 1 и 2 изложить в редакции согласно приложениям 2 и 3 к настоящему Перечню.

11. 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) следующее изменение:

в Правилах организации деятельности платежных организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила организации деятельности платежных организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 52-1) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", статьей 19 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах", главой 5 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", подпунктом 1) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), и определяют порядок организации деятельности платежных организаций.

Порядок организации деятельности платежных организаций включает учетную регистрацию платежных организаций в Национальном Банке Республики Казахстан (

далее – Национальный Банк), ведение Национальным Банком реестра платежных организаций (далее – реестр), оказание платежных услуг платежными организациями и уведомление платежными организациями об открытии филиалов."

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 52) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 20) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", в целях установления требований к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить следующие требования к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету:

1) справки о наличии и номере банковского счета, предусмотренные пунктами 5, 6, 7, 8 и 8-1 статьи 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), оформляются при наличии в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – банки), банковского счета клиента и содержат:

дату справки;

наименование юридического лица и (или) его структурного подразделения, фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица и индивидуальный идентификационный код клиента;

наименование и банковский идентификационный код банка, в котором обслуживается клиент;

исходящий остаток на запрашиваемую дату в случае указания сведений об остатке на банковском счете.

Сведения о наличии денег на банковских счетах, предоставляемые в соответствии с подпунктами д-1) и д-2) пункта 6 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности, указываются в пределах взыскиваемой суммы. Сведения о наличии денег на банковских счетах, предоставляемые в соответствии с подпунктами ж) и з) пункта 7

статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности указываются в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки об остатке и движении денег по банковскому счету (далее – выписка);

2) выписка содержит:

дату выписки;

период, за который выдается выписка;

наименование юридического лица и (или) его структурного подразделения, фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица и индивидуальный идентификационный код клиента;

наименование и банковский идентификационный код банка, в котором обслуживается клиент;

наименование юридического лица и (или) его структурного подразделения, фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица и индивидуальный идентификационный код бенефициара (отправителя денег) в случае, если клиент является отправителем денег (бенефициаром);

по банковскому счету в тенге – наименование, банковский идентификационный код банка бенефициара (банка отправителя денег), наименование и индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер бенефициара и отправителя денег.

Наименование и (или) банковский идентификационный код банка бенефициара (банка отправителя денег) не проставляется при осуществлении платежей и переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком;

входящий и исходящий остаток на начало и конец периода, за который выдается выписка.

Выписки, предоставляемые в соответствии с подпунктами ж) и з) пункта 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности при недостаточности денег на банковском счете, содержат информацию о входящем и (или) исходящем остатке с момента возбуждения исполнительного производства;

назначение платежа;

обороты по дебету и кредиту за период, за который выдается выписка.

Выписки, предоставляемые в соответствии с подпунктами ж) и з) пункта 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности при недостаточности денег на банковском счете, содержат информацию об оборотах по дебету и кредиту с момента возбуждения исполнительного производства;

валюту банковского счета;

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

При представлении выписок, предусмотренных пунктами 6, 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности, при наличии дополнительно прилагаются следующие сведения:

сумма неисполненных инкассовых распоряжений, предъявленных к банковскому счету, на конец периода, за который выдается выписка;

сумма неисполненных платежных требований, предъявленных к банковскому счету, на конец периода, за который выдается выписка;

сумма неисполненных платежных поручений с будущей датой валютирования, предъявленных к банковскому счету, на конец периода, за который выдается выписка;

сумма иных обременений (арестов), наложенных на деньги, находящиеся на банковских счетах, на конец периода, за который выдается выписка;

количество выставленных распоряжений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций;

остаток суммы денег на конец периода, за который выдается выписка, за вычетом имеющихся обременений по банковскому счету (положительный или отрицательный).

Информация о назначении банковского счета дополнительно указывается при представлении в соответствии с пунктами 5, 6 и 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности справок о наличии и номере банковского счета и выписки по банковскому счету, открытому:

для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, предусмотренных статьей 101-5 Закона Республики Казахстан "О жилищных отношениях";

для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

на условиях депозита нотариуса;

по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";

в режиме "эскроу";

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

для зачисления денег в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума;

для зачисления единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения;

для зачисления активов фонда социального медицинского страхования;

для зачисления денег банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации (принудительного прекращения деятельности);

для хранения взысканных частным судебным исполнителем сумм в пользу взыскателей;

для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях."

Приложение 1
к Перечню некоторых
нормативных правовых актов
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнение по вопросам
платежей и платежных систем

Приложение 2
к Правилам применения
кодов секторов экономики
и назначения платежей

Детализированная таблица кодов назначения платежей

Коды назначения платежей	Наименование операций
Раздел 0 "Пенсионные платежи и пособия"	
002	Комиссионное вознаграждение акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", добровольного накопительного пенсионного фонда от суммы пенсионных активов, акционерного общества "Государственный фонд социального страхования" от суммы его активов
003	Перевод на инвестиционный счет
004	Перевод на счет пенсионных выплат
005	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" ошибочно зачисленных сумм пени по обязательным профессиональным пенсионным взносам
006	Комиссионное вознаграждение доверительного управляющего пенсионными активами акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд"
	Комиссионное вознаграждение акционерного общества "Единый накопительный пенсионный

007	фонд", добровольного накопительного пенсионного фонда от инвестиционного дохода
008	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" ошибочно зачисленных сумм по обязательным профессиональным пенсионным взносам
009	Пеня за несвоевременное перечисление обязательных профессиональных пенсионных взносов
010	Обязательные пенсионные взносы
011	Пенсионные выплаты из акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" или добровольного накопительного пенсионного фонда, за исключением пенсионных выплат по коду назначения платежа 014
012	Социальные отчисления
013	Добровольные пенсионные взносы
014	Пенсионные выплаты из акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" за счет обязательных пенсионных взносов работодателя
015	Обязательные профессиональные пенсионные взносы
016	Возврат банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан профинансированных средств пенсий и базовых пенсионных выплат
017	Пеня за несвоевременное перечисление социальных отчислений
018	Инвестиционный доход,
	в том числе:
	инвестиционный доход, полученный от инвестиционной деятельности акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
019	Пеня за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов
020	Удержание сумм из пенсий и пособий, возврат сумм удержаний из пенсий и пособий
021	Возврат некоммерческим акционерным обществом "Государственная корпорация "Правительство для граждан" ошибочно зачисленных платежей
022	Единовременные государственные пособия в связи с рождением ребенка
023	Возврат единовременных государственных пособий в связи с рождением ребенка
024	Перевод пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, между акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" и добровольными

	накопительными пенсионными фондами или между добровольными накопительными пенсионными фондами
025	Возврат пятидесяти процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года в пользу военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упряднены с 1 января 2012 года
026	Возврат акционерным обществом "Государственный фонд социального страхования" излишне (ошибочно) уплаченных социальных отчислений
027	Социальная выплата на случай утраты трудоспособности из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
028	Возврат сумм социальных выплат на случай утраты трудоспособности
029	Трансферты из местных бюджетов
030	Трансферты из республиканского бюджета,
	в том числе:
	выплата сумм гарантий государства получателям пенсионных выплат по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в акционерном обществе "Единый накопительный пенсионный фонд" в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции
	субсидирование обязательных пенсионных взносов получателям социальных выплат на случай потери дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года из акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
	субсидирование обязательных пенсионных взносов работодателя получателям социальных выплат на случай потери дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года из акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
031	Возврат банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан ошибочных платежей и прочих платежей
	к прочим платежам относятся:

	возврат единовременной государственной денежной компенсации гражданам, пострадавшим вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне
	возврат единовременных выплат кандасам
	возврат ежемесячных выплат бывшим работникам юридических лиц, ликвидированных вследствие банкротства и признанных ответственными за вред, причиненный жизни и здоровью работникам
	возврат государственной адресной социальной помощи
	возврат жилищной помощи
	возврат ежемесячного государственного пособия по уходу за инвалидом первой группы с детства
032	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд", добровольным накопительным пенсионным фондом ошибочно зачисленных сумм по обязательным пенсионным взносам, добровольным пенсионным взносам, в том числе по не востребовавшимся депозитом сумм гарантийного возмещения
033	Пенсии
034	Государственные базовые социальные пособия по инвалидности
035	Возврат государственных базовых социальных пособий по инвалидности
036	Государственные базовые социальные пособия по случаю потери кормильца
037	Возврат государственных базовых социальных пособий по случаю потери кормильца
040	Пособия на погребение пенсионеров, участников и инвалидов Великой Отечественной войны, единовременные выплаты на погребение получателей пенсионных выплат по возрасту, получателей выплат из акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" и иных лиц, имеющих пенсионные накопления в акционерном обществе "Единый накопительный пенсионный фонд"
041	Возврат пособия на погребение пенсионеров, участников и инвалидов Великой Отечественной войны, единовременной выплаты на погребение получателей пенсионных выплат по возрасту, получателей выплат из акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" и иных лиц, имеющих пенсионные накопления в акционерном обществе "Единый накопительный пенсионный фонд"
	Пособия на погребение получателей государственных социальных пособий и

042	государственных специальных пособий, работавших на подземных и открытых горных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда
043	Возврат пособия на погребение получателей государственных социальных пособий и государственных специальных пособий, работавших на подземных и открытых горных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда
044	Выплата государственных специальных пособий
045	Возврат государственных специальных пособий
046	Социальная выплата на случай потери кормильца из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
047	Возврат сумм социальных выплат на случай потери кормильца
048	Социальная выплата на случай потери работы из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
049	Возврат сумм социальных выплат на случай потери работы
	Группа 050 "Специальные государственные пособия"
051	Участникам Великой Отечественной войны
052	Инвалидам Великой Отечественной войны
053	Лицам, приравненным к участникам Великой Отечественной войны
054	Лицам, приравненным к инвалидам Великой Отечественной войны
055	Вдовам воинов, погибших в Великой Отечественной войне
056	Семьям погибших военнослужащих и работников органов внутренних дел
057	Женам (мужьям) умерших инвалидов и участников войны
058	Лицам, награжденным орденами и медалями за самоотверженный труд и безупречную службу в тылу в годы Великой Отечественной войны
059	Пособия матери или отцу, усыновителю (удочерителю), опекуну (попечителю), воспитывающему ребенка-инвалида
	Группа 060 "Возврат специальных государственных пособий"
061	По участникам Великой Отечественной войны
062	По инвалидам Великой Отечественной войны
063	По лицам, приравненным к участникам Великой Отечественной войны

064	По лицам, приравненным к инвалидам Великой Отечественной войны
065	По вдовам воинов, погибших в Великой Отечественной войне
066	По семьям погибших военнослужащих и работников органов внутренних дел
067	По женам (мужьям) умерших инвалидов и участников войны
068	По лицам, награжденным орденами и медалями за самоотверженный труд и безупречную службу в тылу в годы Великой Отечественной войны
069	Возврат пособия матери или отцу, усыновителю (удочерителю), опекуну (попечителю), воспитывающему ребенка-инвалида
	Группа 070 "Специальные государственные пособия другим категориям граждан"
071	Инвалидам 1 и 2 группы
072	Инвалидам 3 группы
073	Детям инвалидам до 16 лет
074	Многодетным матерям
075	Реабилитированным гражданам
076	Лицам, которым назначены пенсии за особые заслуги перед Республикой Казахстан
077	Прочие
078	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд", добровольными накопительными пенсионными фондами сумм переводов пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов
	Группа 080 "Возврат специальных государственных пособий другим категориям граждан"
081	По инвалидам 1 и 2 группы
082	По инвалидам 3 группы
083	По детям инвалидам до 16 лет
084	По многодетным матерям
085	По реабилитированным гражданам
086	По лицам, которым назначены пенсии за особые заслуги перед Республикой Казахстан
087	По прочим
088	Погашение кредиторской задолженности акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" по пенсионным накоплениям
089	Обязательные пенсионные взносы работодателя
	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" ошибочно

090	зачисленных сумм по обязательным пенсионным взносам работодателя
091	Государственные пособия по уходу за ребенком до одного года, социальные выплаты на случай потери дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
092	Возврат государственных пособий по уходу за ребенком до одного года, социальных пособий на случай потери дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста одного года из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
093	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" сумм пени за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов работодателя
094	Возврат акционерным обществом "Государственный фонд социального страхования" ошибочно зачисленных сумм пени за несвоевременное перечисление социальных отчислений
095	Возврат акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" ошибочно зачисленных сумм пени за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов
096	Социальная выплата на случаи потери дохода в связи с беременностью и родами, усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей) из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
097	Возврат социальной выплаты на случаи потери дохода в связи с беременностью и родами, усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей) из средств акционерного общества "Государственный фонд социального страхования"
098	Пеня за несвоевременное перечисление в акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд" обязательных пенсионных взносов работодателя
099	Прочие платежи по разделу 0,
	в том числе:
	единовременная государственная денежная компенсация гражданам, пострадавшим вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне
	единовременные выплаты кандасам
	ежемесячные выплаты бывшим работникам юридических лиц, ликвидированных вследствие

	банкротства и признанных ответственными за вред, причиненный жизни и здоровью работникам
	назначения государственной адресной социальной помощи
	назначения жилищной помощи
	ежемесячное государственное пособие по уходу за инвалидом первой группы с детства
	прочие платежи (пособия), неучтенные в настоящем разделе
Раздел 1 "Специфические переводы"	
	Группа 110 "Безвозмездные переводы"
101	Перевод пенсионных накоплений в доверительное управление управляющего инвестиционным портфелем, Национального Банка Республики Казахстан
102	Перевод в АО "Единый накопительный пенсионный фонд" невостребованной депозитом суммы гарантийного возмещения
103	Единовременные пенсионные выплаты акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения
104	Возврат в акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд" ранее выплаченных единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения
105	Выплата пенсионных накоплений из акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд" в рамках соглашения о пенсионном обеспечении трудящихся государств – членов Евразийского экономического союза
106	Доставка пенсий и пенсионных накоплений трудящимся (членам семьи) государств – членов Евразийского экономического союза на территории Республики Казахстан
111	Переводы денег на лечение,
	в том числе:
	безвозвратная финансовая (материальная, спонсорская) помощь для оплаты лечения
	денежные переводы физических лиц (в том числе без открытия банковского счета) для дальнейшего использования бенефициаром денег на оплату лечения в случае, когда бенефициар не является поставщиком медицинских услуг
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
118	Алименты
119	Прочие безвозмездные переводы денег,
	в том числе:
	безвозвратная финансовая (материальная, спонсорская) помощь для прочих целей (кроме оплаты лечения и обучения)
	денежные переводы физических лиц (в том числе без открытия банковского счета) для дальнейшего использования денег бенефициаром для прочих целей (кроме оплаты лечения и обучения)
	возмещение ущерба, в том числе по решению суда
	гранты (в том числе выигранные по тендеру)
	неустойка (штрафы, пени) за невыполнение обязательств по аккредитиву, договору гарантии, займа, прочему договору или контракту (кроме штрафов и пени по обязательствам в бюджет)
	безвозмездные переводы денег разного характера: благотворительность, дары, проданные лотерейные билеты и выигрыши по ним, перечисление денежных средств, переходящих в порядке наследования
120	Членские взносы,
	в том числе:
	членский взнос, необеспечивающий участие в капитале организации, но обеспечивающий предоставление организацией каких-либо услуг
	взнос в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"
	взнос за участие в торгах по иностранным валютам, по ценным бумагам на бирже
	профсоюзные взносы, удержанные с заработной платы работников
121	Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование
122	Взносы на обязательное социальное медицинское страхование
123	Пеня за несвоевременное перечисление отчислений на обязательное социальное медицинское страхование
124	Пеня за несвоевременное перечисление взносов на обязательное социальное медицинское страхование

125	Возврат Фондом медицинского страхования ошибочно зачисленных сумм по отчислениям на обязательное социальное медицинское страхование
126	Возврат Фондом медицинского страхования ошибочно зачисленных сумм по взносам на обязательное социальное медицинское страхование
127	Возврат Фондом медицинского страхования ошибочно зачисленных сумм пени по отчислениям на обязательное социальное медицинское страхование
128	Возврат Фондом медицинского страхования ошибочно зачисленных сумм пени по взносам на обязательное социальное медицинское страхование
	Группа 130 "Финансирование филиалов и представительств и возврат средств филиалами и представительствами"
131	Финансирование головной организацией своих филиалов и представительств, в том числе на все виды приобретений
132	Переводы (возврат) денег филиалами и представительствами головной организации
140	Операции по дорожным чекам,
	в том числе:
	реализация банком-резидентом своим клиентам дорожных чеков, поступивших в банк на условиях консигнации (покупка клиентом дорожного чека, поступившего в банк на условиях консигнации)
	перевод банком-резидентом эмитенту дорожных чеков суммы денег по реализованным дорожным чекам
	оплата банком-резидентом эмитенту дорожных чеков суммы дорожных чеков, приобретенных банком для последующей реализации клиентам
	реализация банком-резидентом своим клиентам дорожных чеков, поступивших в банк на условиях предоплаты (покупка клиентом дорожного чека, поступившего в банк на условиях предоплаты)
	оплата банком-резидентом суммы денег по дорожному чеку клиенту в кассе банка
	перевод эмитентом дорожных чеков банку-резиденту суммы возмещения по реализованным дорожным чекам
	операции с субагентами по дорожным чекам по договору предоплаты
	операции с субагентами по дорожным чекам по договору консигнации
150	Транзитные переводы по корреспондентским счетам Банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

	в том числе:
	переводы денег банком-посредником от одного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в другой банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан по корреспондентским счетам
160	Расчеты по нетто-позициям,
	в том числе:
	перевод денег по результатам расчета операций, совершенных с использованием платежных карточек, в расчетную организацию
	переводы денег между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан по результатам расчета операций, совершенных с использованием платежных карточек
	перечисление суммы чистых позиций по результатам клиринга встречных платежей между банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан
	Группа 170 "Участие в конференции, аукционе, тендере"
171	Гарантийный взнос,
	в том числе:
	взнос для участия в конференции, аукционе, тендере
	перечисление организатору конкурса потенциальными поставщиками-участниками конкурса денег в обеспечение конкурсных заявок и исполнения договора, в том числе договора о государственных закупках
172	Возврат гарантийного взноса,
	в том числе:
	возврат взноса за участие в конференции, аукционе, тендере
	возврат суммы обеспечения конкурсной заявки и исполнения договора, в том числе договора о государственных закупках
	Группа 180 "Документарные операции"
181	Операция по аккредитиву,
	в том числе:
	перевод денег (суммы покрытия) со счета клиента-импортера на счет покрытия осуществления расчетов по аккредитиву
	погашение клиентом счета "Дебиторы по документарным операциям" с банковского счета (возмещение оплаты по аккредитиву)
	зачисление денег банком-резидентом на счет клиента-экспортера

182	Операции по гарантии,
	в том числе:
	перечисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан должника (должником) денег банку-гаранту при исполнении последним гарантийных обязательств перед клиентом
	списание суммы покрытия со счета клиента-должника на счет покрытия по гарантии
	погашение клиентом счета "Дебиторы по документарным операциям" с банковского счета (возмещение оплаты по гарантии)
183	Единый совокупный платеж
184	Возврат ошибочно перечисленных (зачисленных) сумм единого совокупного платежа
190	Прочие переводы по разделу 1,
	в том числе:
	платежи, неучтенные ранее, включая возврат денег по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 1
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 1
	обратный возврат сумм со счета до выяснения в случае, когда назначение платежа не идентифицировано
	переводы по взысканию задолженности на основании инкассового распоряжения в случае, если в приложенном к инкассовому распоряжению исполнительном документе отсутствуют сведения, позволяющие определить назначение (цель) платежа
191	Мгновенные платежи и (или) переводы денег физических лиц
192	Выпуск электронных денег
193	Погашение электронных денег
194	Приобретение электронных денег
195	Реализация электронных денег
Раздел 2 "Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами"	
	Группа 210 "Покупка",
	в том числе:
	включая предоплату
211	Покупка иностранной валюты за тенге на бирже,
	в том числе:
	операции по неттингу сделок по купле-продаже иностранной валюты на бирже
212	Покупка монетарного золота
213	Покупка иностранной валюты за тенге вне биржи,

	в том числе:
	выдача наличных тенге за безналичную иностранную валюту
	зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан тенге на банковский счет клиента в оплату за безналичную иностранную валюту
	операции по неттингу сделок по купле-продаже иностранной валюты вне биржи
219	Покупка прочих драгоценных металлов,
	в том числе:
	покупка аффинированного золота и других драгоценных металлов
	операции по неттингу драгоценных металлов
	Группа 220 "Продажа"
221	Продажа иностранной валюты за тенге на бирже
222	Продажа монетарного золота
223	Продажа иностранной валюты за тенге вне биржи,
	в том числе:
	выдача наличной иностранной валюты за безналичные тенге
	продажа клиентом со своего банковского счета безналичной иностранной валюты банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан за тенге
229	Продажа прочих драгоценных металлов,
	в том числе:
	продажа аффинированного золота и других драгоценных металлов
230	Конвертация иностранных валют,
	в том числе:
	покупка (продажа) одной иностранной валюты за другую иностранную валюту
	операции по неттингу сделок по купле-продаже одной иностранной валюты за другую иностранную валюту
290	Прочие платежи по разделу 2,
	в том числе:
	платежи, неучтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 2
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 2
	операции, связанные с размещением, погашением и начислением вознаграждения по металлическим счетам в аффинированных драгоценных металлах

Раздел 3 "Вклады (депозиты)"	
	Группа 310 "Размещение вкладов (депозитов)",
	в том числе:
	межбанковских депозитов
	путем вноса наличных денег или перевода денег с иных банковских счетов клиента-владельца вклада
311	Размещение вкладов до востребования (открытых на основании договора банковского вклада)
312	Размещение краткосрочных вкладов (не более одного года)
314	Размещение долгосрочных вкладов (более одного года)
315	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на банковский счет клиента начисленного вознаграждения по вкладу до востребования
316	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан начисленного вознаграждения на банковский счет клиента по краткосрочному вкладу
317	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан начисленного вознаграждения на банковский счет клиента по долгосрочному вкладу
318	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан начисленного вознаграждения на банковский счет клиента по условному вкладу
319	Размещение условных вкладов
	Группа 320 "Снятие со вклада (депозита)",
	в том числе:
	межбанковских депозитов
	основной суммы и начисленного вознаграждения путем снятия наличных денег или с последующим переводом денег на иные банковские счета клиента-владельца вклада
321	Снятие со вклада до востребования (открытых на основании договора банковского вклада)
322	Снятие с краткосрочного вклада (не более одного года),
	в том числе:
	выплата полной суммы и частичное снятие
	выплата просроченной задолженности по краткосрочному вкладу
324	Снятие с долгосрочного вклада (более одного года)
	выплата полной суммы и частичное снятие

	выплата просроченной задолженности по долгосрочному вкладу
329	Снятие денег с условного вклада
	Группа 330 "Размещение денег на текущие или корреспондентские счета"
331	Внос наличных денег на текущие или корреспондентские счета
332	Перечисление юридическим лицом в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан заработной платы, оплаты трудового отпуска для последующего зачисления на банковские счета работников данного юридического лица
333	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на банковский счет клиента начисленного вознаграждения по текущему или корреспондентскому счету
334	Зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на банковский счет клиента безналичных денег в оплату за наличную валюту,
	в том числе:
	безналичной иностранной валюты (в том числе с учетом комиссионного вознаграждения) в оплату за наличную иностранную валюту
	безналичных тенге (в том числе с учетом комиссионного вознаграждения) в оплату за наличные тенге
	Группа 340 "Снятие денег с текущих или корреспондентских счетов"
341	Снятие наличных денег с текущих или корреспондентских счетов,
	в том числе:
	в филиале банка - резидента, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан с текущего или корреспондентского счета, открытого в головном банке
342	Переводы клиентом денег с одного своего текущего счета, открытого в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, на другой свой текущий счет, открытый в данном банке, в филиале данного банка-нерезидента Республики Казахстан
343	Переводы клиентом денег со своего текущего счета в одном банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан на свой текущий счет в другом банке, филиале другого банка-нерезидента Республики Казахстан
344	Выдача (продажа) наличных денег за безналичную валюту,
	в том числе:

	наличных тенге за безналичные тенге
	наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту
345	Снятие клиентом наличными с текущего или корреспондентского счета суммы выданного займа
346	Выплата банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан денег по чеку
350	Переводы банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан собственных средств со своего корреспондентского счета в одном банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан на свой корреспондентский счет в другом банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан
	Группа 360 "Деньги в доверительном управлении"
361	Передача денег в доверительное управление
362	Возврат денег, переданных в доверительное управление
390	Прочие платежи по разделу 3,
	в том числе:
	платежи по вкладам (депозитам), неучтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 3
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 3
Раздел 4 "Займы"	
	Группа 410 "Выдача займов",
	в том числе:
	зачисление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан суммы выдаваемого займа на банковский счет
	предоставление возвратной финансовой помощи
	сопутствующие платежи по займу, комиссионные вознаграждения обслуживающему банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, в случае, когда они не оформляются отдельным платежным документом
411	Выдача краткосрочных займов (не более одного года),
	в том числе:
	предоставление овердрафта, овернаита
413	Выдача долгосрочных займов (более одного года),
	в том числе:
	предоставление возвратной финансовой помощи на срок более одного года

419	Выдача прочих займов (бессрочных займов и других займов),
	в том числе:
	предоставление бессрочных займов, бессрочной возвратной финансовой помощи
	Группа 420 "Погашение займов",
	в том числе:
	погашение (в том числе, досрочное) основного долга и начисленного вознаграждения
	погашение просроченной задолженности: основного долга и вознаграждения
	возврат временной финансовой помощи
421	Погашение краткосрочных займов (не более одного года),
	в том числе:
	погашение овердрафта, овернаита
423	Погашение долгосрочных займов (более одного года)
424	Финансовый лизинг
429	Прочие займы,
	в том числе:
	погашение бессрочного займа, возврат бессрочной временной финансовой помощи
430	Возмещение расходов, ранее оплаченных юридическим или физическим лицом, погашение его дебиторской задолженности
490	Прочие платежи по разделу 4,
	в том числе:
	платежи по займам, неучтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 4
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 4
	возврат денег, излишне перечисленных на погашение займа
Раздел 5 "Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами Республики Казахстан, и инвестиции в иностранный капитал"	
510	Покупка, выкуп акций и документов, подтверждающих участие в уставном капитале,
	в том числе:
	возврат стоимости акций, выпущенных нерезидентом при уменьшении размера капитала
	обратный выкуп акций, выпущенных нерезидентами

	взнос в уставной капитал юридического лица-нерезидента
	возврат взноса в уставный капитал юридического лица-нерезидента при уменьшении размера капитала
	обратный выкуп доли в уставном капитале юридического лица-нерезидента
	Группа 520 "Покупка государственных ценных бумаг"
521	Покупка государственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
522	Покупка государственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
529	Покупка прочих государственных ценных бумаг
	Группа 530 "Погашение государственных ценных бумаг"
531	Погашение государственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
532	Погашение государственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
539	Погашение прочих государственных ценных бумаг
	Группа 540 "Покупка негосударственных ценных бумаг, векселей и депозитных сертификатов"
541	Покупка векселей со сроками погашения не более одного года
542	Покупка векселей со сроками погашения более одного года
543	Покупка депозитных сертификатов со сроками погашения не более одного года
544	Покупка депозитных сертификатов со сроками погашения более одного года
545	Покупка облигаций
548	Покупка прочих негосударственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
549	Покупка прочих негосударственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
	Группа 550 "Погашение негосударственных ценных бумаг, векселей и депозитных сертификатов"
551	Погашение векселей со сроками погашения не более одного года
552	Погашение векселей со сроками погашения более одного года
553	Погашение депозитных сертификатов со сроками погашения не более одного года
554	Погашение депозитных сертификатов со сроками погашения более одного года
555	Погашение облигаций

558	Погашение прочих негосударственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
559	Погашение прочих негосударственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
	Группа 560 "Расходы по инвестициям в капитал и ценным бумагам"
561	Распределенный чистый доход и дивиденды,
	в том числе:
	выплата дивидендов по акциям, выпущенным нерезидентами, а также выплата части прибыли учредителям юридического лица-нерезидента, не являющегося акционерным обществом
562	Вознаграждение по государственным ценным бумагам (процентным)
563	Вознаграждение по негосударственным ценным бумагам, векселям и депозитным сертификатам
570	Открытие операции обратного РЕПО с ценными бумагами
580	Закрытие операции прямого РЕПО с ценными бумагами
590	Прочие платежи по разделу 5,
	в том числе:
	платежи по ценным бумагам, не учтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 5
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 5
Раздел 6 "Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами Республики Казахстан, и участие в уставном капитале резидентов Республики Казахстан"	
610	Покупка, выкуп акций и документов, подтверждающих участие в уставном капитале,
	в том числе:
	возврат стоимости акций, выпущенных резидентом при уменьшении размера капитала
	обратный выкуп акций, выпущенных резидентами
	взнос в уставный капитал юридического лица-резидента
	возврат взноса в уставный капитал юридического лица-резидента при уменьшении размера капитала
	обратный выкуп доли в уставном капитале юридического лица-резидента
	Группа 620 "Покупка государственных ценных бумаг"
621	Покупка государственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года,

	в том числе:
	покупка краткосрочных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан со сроком обращения не более одного года
	покупка краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан
623	Покупка государственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года,
	в том числе:
	покупка среднесрочных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан со сроками обращения свыше одного года до пяти лет
	покупка среднесрочных индексированных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан со сроками обращения свыше одного года до пяти лет
	покупка долгосрочных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	покупка долгосрочных индексированных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	покупка долгосрочных сберегательных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	покупка специальных среднесрочных казначейских обязательств со сроками обращения два и три года
	платежи за евроноты Министерства финансов Республики Казахстан
	платежи за купон по евронотам Министерства финансов Республики Казахстан
629	Покупка прочих государственных бумаг
	Группа 630 "Погашение государственных ценных бумаг"
631	Погашение государственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года,
	в том числе:
	погашение краткосрочных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан со сроком обращения не более одного года
	погашение долгосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан
633	Погашение государственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года,
	в том числе:
	погашение среднесрочных казначейских обязательств Министерства финансов Республики

	Казахстан со сроками обращения свыше одного года до пяти лет
	погашение среднесрочных индексированных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан со сроками обращения свыше одного года до пяти лет
	погашение долгосрочных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	погашение долгосрочных индексированных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	погашение долгосрочных сберегательных казначейских обязательств со сроками обращения свыше пяти лет
	погашение специальных среднесрочных казначейских обязательств со сроками обращения два и три года
639	Погашение прочих государственных бумаг
	Группа 640 "Покупка негосударственных ценных бумаг и векселей",
	в том числе:
	прием учетными конторами векселей по индоссаменту до наступления срока платежа с выплатой вексельной суммы предъявителю векселя (учет векселей)
641	Покупка векселей со сроками погашения не более одного года
642	Покупка векселей со сроками погашения более одного года
645	Покупка облигаций
647	Покупка прочих долговых негосударственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
648	Покупка прочих долговых негосударственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
649	Покупка прочих негосударственных ценных бумаг
	Группа 650 "Погашение негосударственных ценных бумаг и векселей",
	в том числе:
	оплата по векселю, в том числе предъявленному на инкассо
	погашение клиентом учтенного банком, филиалом банка - нерезидента Республики Казахстан векселя
651	Погашение векселей со сроками погашения не более одного года
652	Погашение векселей со сроками погашения более одного года

655	Погашение облигаций
657	Погашение прочих долговых негосударственных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года
658	Погашение прочих долговых негосударственных ценных бумаг со сроками погашения более одного года
659	Погашение прочих негосударственных ценных бумаг
	Группа 660 "Расходы по инвестициям в капитал и ценным бумагам"
661	Распределенный чистый доход и дивиденды
	Выплата дивидендов по акциям, выпущенным резидентами, а также выплата части прибыли учредителям юридического лица-резидента, не являющегося акционерным обществом
662	Вознаграждения по государственным ценным бумагам (процентным)
663	Вознаграждения по негосударственным ценным бумагам и векселям
	Группа 670 "Открытие операции обратного РЕПО с ценными бумагами"
671	Открытие операции обратного РЕПО с государственными ценными бумагами
672	Открытие операции обратного РЕПО с негосударственными ценными бумагами и векселями
	Группа 680 "Закрытие операции прямого РЕПО с ценными бумагами"
681	Закрытие операции прямого РЕПО с государственными ценными бумагами
682	Закрытие операции прямого РЕПО с негосударственными ценными бумагами и векселями
690	Прочие платежи по разделу 6,
	в том числе:
	платежи по ценным бумагам, не учтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 6
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 6
Раздел 7 "Товары и нематериальные активы"	
710	Платежи за товары, за исключением недвижимости и товаров с кодами назначения платежей 711, 712 и 713,
	в том числе:

	платежи за продукцию сельского, лесного и рыбного хозяйств
	платежи за продукцию обрабатывающей промышленности (продукты пищевые, напитки, изделия табачные, текстиль, одежда, кожа и изделия из кожи, древесина и изделия из древесины и пробки, изделия из соломки и материалов для плетения, бумага и изделия бумажные, вещества химические и продукты химические, продукты фармацевтические и препараты фармацевтические основные, изделия резиновые и пластмассовые, изделия минеральные неметаллические прочие, металлы основные, изделия металлические готовые, компьютеры, продукция электронная и оптическая, оборудование электрическое, машины и оборудование, автомобили, прицепы и полуприцепы, оборудование транспортное прочее, мебель, прочие готовые изделия)
	перечисление юридическим лицом подотчетных сумм на покупку сотрудниками товаров со своего текущего счета на банковский счет, предназначенный для учета операций с использованием корпоративных платежных карточек
	платежи за холодную, горячую воду, электроэнергию, отопление (газовое, горячей водой), приобретаемые юридическими лицами
	вознаграждение поставщику товаров за рассрочку платежа по товару
711	Приобретение и продажа товаров за рубежом без ввоза товаров на территорию Республики Казахстан
712	Продажа за рубеж ранее ввезенных на территорию Республики Казахстан иностранных товаров без существенного преобразования их первоначального состояния
713	Приобретение из-за рубежа ранее вывезенных с территории Республики Казахстан отечественных товаров без существенного преобразования их первоначального состояния
	Группа 720 "Платежи за недвижимость"
721	Платежи за недвижимость, находящуюся на территории Республики Казахстан,
	в том числе:
	платежи за здания и сооружения, находящиеся на территории Республики Казахстан
	платежи за долевое участие в строительстве жилых домов, перечисляемых физическими лицами на счета строительных организаций (поэтапная оплата за приобретение жилья на территории Республики Казахстан)

	переводы денег, обеспечивающие долевое участие в недвижимости, находящейся на территории Республики Казахстан, по договорам совместной деятельности
	выплата прибыли от эксплуатации недвижимости, находящейся на территории Республики Казахстан, по договорам совместной деятельности
722	Платежи за недвижимость, находящуюся вне территории Республики Казахстан,
	в том числе:
	платежи за здания и сооружения, находящиеся вне территории Республики Казахстан
	переводы денег, обеспечивающие долевое участие в недвижимости, находящейся вне территории Республики Казахстан, по договорам совместной деятельности
	выплата прибыли от эксплуатации недвижимости, находящейся вне территории Республики Казахстан, по договорам совместной деятельности
730	Покупка произведенных нефинансовых активов,
	в том числе платежи за:
	землю и ее недра, в том числе платежи за право постоянного землепользования
	программное обеспечение
	Патенты
	Гудвилл
	торговые марки
	товарные знаки
780	Возврат средств за непредоставленные товары,
	в том числе:
	возврат средств за непредоставленные товары, нематериальные активы
790	Прочие платежи по разделу 7,
	в том числе:
	платежи по товарам, неучтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 7
Раздел 8 "Услуги"	
	Группа 810 "Услуги транспорта, складского хозяйства"
811	Платежи за услуги воздушного транспорта,
	в том числе:
	аренда воздушного транспорта с экипажем

	услуги воздушного транспорта по перевозкам пассажиров
	услуги воздушного транспорта по перевозкам грузов и услуги космического транспорта
812	Платежи за услуги водного транспорта,
	в том числе:
	аренда морского транспорта с экипажем
	услуги морского пассажирского транспорта
	услуги морского грузового транспорта
	услуги внутреннего водного транспорта по перевозкам пассажиров
	услуги внутреннего водного транспорта по перевозкам грузов
813	Платежи за услуги железнодорожного транспорта,
	в том числе:
	аренда железнодорожного транспорта с экипажем
	услуги железнодорожного транспорта пассажирского междугороднего
	услуги железнодорожного транспорта грузового
814	Платежи за услуги иного сухопутного транспорта,
	в том числе:
	аренда иного сухопутного транспорта с экипажем
	услуги сухопутного транспорта пассажирского прочие
	услуги автомобильного транспорта по грузовым перевозкам и услуги по перевозкам
815	Платежи за услуги по транспортированию по трубопроводам
816	Платежи за услуги по хранению и складированию
817	Платежи за услуги вспомогательные транспортные
818	Платежи за почтовые и курьерские услуги,
	в том числе:
	услуги национальной почты (услуги почтовые, услуги, связанные с газетами и другими периодическими изданиями, письмами, посылками и бандеролями, услуги почтовых отделений, прочие почтовые услуги)
	курьерские услуги, кроме услуг национальной почты (услуги курьерские по доставке писем, еды, прочих товаров)
819	Прочие платежи по транспортным услугам
821	Платежи за строительные услуги,
	в том числе:

	работы по возведению зданий и сооружений, в том числе стоимость товаров, приобретаемых и используемых при сооружении объектов
	работы строительные по сооружению мостов, дорог и железных дорог, в том числе стоимость товаров, приобретаемых и используемых при сооружении объектов
	работы строительные по строительству прочих инженерных сооружений, стоимость товаров, приобретаемых и используемых при сооружении объектов
	работы по разборке и сносу зданий и по подготовке участка строительного
	ремонт зданий, сооружений
	работы электромонтажные
	работы по установке систем водоснабжения, отопления и кондиционирования воздуха
	прочие работы по монтажу (установке)
	работы строительные и отделочные завершающего цикла
	работы по установке стропил (кровельных перекрытий)
	работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки
	работы по прокладке трубопроводов, линий связи и линий электропередач (силовых кабелей)
	работы по возведению электростанций, сооружений для горнодобывающей и обрабатывающей промышленности
	прочие строительно-монтажные работы (в том числе работы по установке: заборов и оград; ставней и навесов; систем освещения и сигнализации для дорог, аэропортов и портов)
	работы по завершению строительства (штукатурные работы, столярные установочные работы, работы по покрытию полов и стен, малярные и стекольные работы)
	услуги по аренде оборудования с оператором для строительства или сноса здания или сооружения
822	Платежи за услуги по ремонту товаров и техническому обслуживанию,
	в том числе:
	услуги по ремонту и техническому обслуживанию любых товаров, в том числе морских и воздушных судов и других транспортных средств, за исключением ремонта зданий и сооружений (включаются в строительные услуги), ремонта компьютеров (включаются в компьютерные услуги) и ремонта нефтяных и газовых скважин (

	включаются в профессиональные, научные и технические услуги)
	Группа 830 "Платежи за страховые услуги"
831	Страховая премия (взнос) по страхованию жизни,
	в том числе:
	перевод пенсионных накоплений акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" либо добровольным пенсионным фондом в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета
832	Страховое возмещение по страхованию жизни,
	в том числе:
	перечисление страховой организацией страховых выплат по страхованию жизни и аннуитетному страхованию
	периодические (пожизненные) страховые выплаты страховой организацией по аннуитетному страхованию
833	Прочие страховые премии,
	в том числе:
	страховая премия (взнос) по прочим видам страхования (за исключением страхования жизни)
834	Прочие страховые возмещения,
	в том числе:
	перечисление страховой организацией прочих страховых выплат (за исключением выплат по страхованию жизни) в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан для последующего зачисления на счета физических лиц
	перечисление акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" гарантийных страховых выплат
835	Передача в перестрахование
836	Возмещение перестрахователю
837	Комиссионные вознаграждения по страхованию и перестрахованию,
	в том числе:
	комиссионные платежи страховым агентам
838	Возврат выкупной суммы по договору накопительного страхования
839	Прочие страховые услуги,
	в том числе:
	актуарные услуги
	вспомогательные страховые услуги (консультационные услуги, услуги по оценке в области страхования и пенсионного обеспечения)

841	Платежи за финансовые услуги, за исключением платежей с кодами назначения платежей 842 и 843,
	в том числе:
	комиссионное вознаграждение банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за осуществление банковских и иных операций, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"
	посреднические и вспомогательные услуги финансовых организаций (за исключением услуг страховых организаций и акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд")
	комиссионные вознаграждения профессиональным участникам рынка ценных бумаг за осуществляемые операции
	комиссионное вознаграждение за обналичивание денег
	оплата вознаграждения согласно андеррайтинговому договору
	комиссионное вознаграждение за обмен ветхой валюты в банке-нерезиденте Республики Казахстан
	комиссионное вознаграждение в связи с предоставлением займов (включая финансовый лизинг)
	финансовые консультационные услуги
842	Комиссионное вознаграждение за услуги Интернет-банкинга
843	Комиссионное вознаграждение за услуги мобильного банкинга
844	Платежи за услуги посредников по торговым сделкам,
	в том числе:
	комиссионное вознаграждение торгово-посредническим фирмам, брокерам, дилерам, торговым агентам от торговых сделок с товарами и услугами, включая торговые сделки на морских и воздушных судах, аукционные сделки
	услуги агентств, связанные с недвижимостью, предоставляемые за вознаграждение или на договорной основе
	Группа 850 "Прочие деловые услуги"
851	Платежи за компьютерные услуги,
	в том числе:
	услуги по компьютерному программированию
	услуги по изданию программного обеспечения

	услуги консультационные в области компьютерных технологий
	услуги по управлению компьютерным оборудованием
	услуги по сборке, установке, техническому обслуживанию и ремонту компьютеров и периферийных устройств
	услуги в области информационных технологий и компьютерных систем
	услуги по обработке данных, сайтов и услуги аналогичные
	процессинговые услуги (сбор, обработка и передача информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек)
	создание, хранение и работа с массивами данных в режиме реального времени; обработка данных, включая табулирование данных, обработку данных в режиме коллективного использования компьютерного времени или на основе почасового графика, управление вычислительными комплексами внешних пользователей на постоянной основе
	содержание веб порталов
852	Платежи за услуги связи,
	в том числе:
	проводные телекоммуникационные услуги (по передаче данных и сообщений, телефонные фиксированные, частных сетей по предоставлению проводных телекоммуникационных линий, по передаче данных по сетям телекоммуникационным проводным, межсетевой связи Интернета проводные , по распространению программ по инфраструктуре кабельной)
	беспроводные телекоммуникационные услуги (мобильной связи и частных сетей по предоставлению беспроводных телекоммуникационных линий, по предоставлению беспроводных телекоммуникаций, по передаче данных по беспроводным телекоммуникационным сетям, беспроводные услуги межсетевой связи Интернета, по распространению программ по сетям беспроводным)
	услуги спутниковой связи
	прочие телекоммуникационные услуги
853	Плата за использование интеллектуальной собственности,
	в том числе:

	платежи за пользование правами собственности (такими как патенты, авторские права, торговые марки, технологические процессы, дизайн)
	платежи за лицензии на воспроизводство и (или) распространение произведенных оригиналов и прототипов (таких как книги и рукописи, компьютерное программное обеспечение, кинематографические работы, звукозаписи)
854	Платежи за юридические услуги,
	в том числе:
	юридические советы и консультации; предоставление услуг в юридических, судебных и законодательных процессах; подготовка юридической документации; услуги арбитража; услуги частных судебных исполнителей
855	Платежи по лизингу (текущая аренда),
	в том числе:
	операционный лизинг (текущая аренда) помещений, складов временного хранения, тупиков
	услуги по сдаче в наем собственного имущества
	услуги по аренде машин и оборудования без оператора
	услуги по прокату и аренде предметов личного потребления и бытовых товаров
	услуги по аренде машин, оборудования и прочих материальных средств
	оплата арендодателю арендатором расходов по арендному помещению согласно договору аренды (в том числе оплата коммунальных расходов, расходов за услуги связи, по охране здания и другие)
	платеж юридического лица в пользу физического лица за аренду личного имущества данного физического лица
856	Платежи за коммунальные услуги,
	в том числе:
	приобретение физическими лицами коммунальных услуг: холодная, горячая вода, электроэнергия, отопление (газовое, горячей водой), канализация, газ, лифт, содержание жилища, вывоз мусора, коллективная антенна, техническое обслуживание счетчиков, техническое обслуживание газовой системы, оплата за радиовещание
857	Платежи за информационные услуги,
	в том числе:
	услуги информационных агентств, включая снабжение средств массовой информации сводками новостей, фотографическим материалом и тематическими статьями

	создание, хранение и распространение баз данных
	прямая индивидуальная подписка на периодические издания с доставкой по почте и иными способами;
	услуги телефонных справочных центров
858	Платежи за услуги в области рекламы и изучения конъюнктуры рынка,
	в том числе:
	проектирование, создание и маркетинг рекламы посредством рекламных агентств
	размещение рекламы в средствах массовой информации, включая покупку и продажу рекламного времени
	организация выставок и торговых ярмарок, рекламирование товаров за рубежом
	маркетинговые исследования, проведение опросов общественного мнения по различным проблемам
859	Платежи за профессиональные, научные и технические услуги,
	в том числе:
	бухгалтерские услуги
	консультационные услуги в области налогообложения
	консультационные услуги по вопросам управления, услуги головных компаний
	услуги в области архитектуры, инженерных изысканий и по предоставлению технических консультаций в этих областях
	услуги по техническим испытаниям и анализу
	услуги по исследованиям и экспериментальным разработкам в области естественных и технических наук
	услуги по исследованиям и экспериментальным разработкам в области общественных и гуманитарных наук
	услуги по проектированию (дизайну)
	услуги в области фотографии
	услуги по устному и письменному переводу
	секретарские услуги
	ветеринарные услуги
	офисные административные комплексные услуги
	фотокопировальные услуги, услуги по подготовке документов и услуги офисные специализированные вспомогательные прочие
	услуги по организации конференций
	упаковочные услуги

	услуги в области сельского хозяйства (кроме услуг ветеринарных)
	услуги в области лесного хозяйства (лесоводства и лесозаготовок)
	вспомогательные услуги в области горнодобывающей промышленности (услуги по бурению скважин для добычи нефти и природного газа, по установке, ремонту и демонтажу буровых вышек и услуги вспомогательные прочие в области добычи нефти и природного газа, по сжижению и регазификация газа природного для транспортирования, осуществляемые на разрабатываемой площадке)
	профессиональные, научные и технические прочие услуги, не включенные в другие группировки, в том числе коммерческие вспомогательные
	услуги по печатанию газет и прочие печатные услуги, к подготовке к печати и тиражированию, переплетные, отделочные и связанные с ними услуги
	услуги по изданию книг, изданий периодических и прочих изданий
	оформление визовой поддержки
	радиационное обследование
	услуги по оценке, кроме оценки, производимой посредниками по торговым сделкам и страховыми агентами в связи с операциями с недвижимым имуществом или страхованием
	услуги по проведению расследований и обеспечению безопасности
	услуги по проектированию оборудования для контроля технологических процессов и автоматизированных производственных установок
	услуги по распределению и передаче электроэнергии
	услуги по распределению воды
	услуги по распределению газообразного топлива по трубопроводам
	услуги юридическим лицам по стирке и сухой чистке
	услуги по сборке, установке оборудования (кроме компьютерного оборудования, а также монтажа и возведения объектов из сборных конструкций)
	услуги по уборке зданий (в том числе услуги по дезинфекции, дератизации и дезинсекции, по мытью окон, по традиционной уборке, по специализированной уборке, по чистке печей и труб)

	услуги по сбору, обработке и удалению отходов, получению вторичного сырья, рекультивации
	Группа 860 "Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха"
861	Платежи за образовательные услуги,
	в том числе:
	оплата за образовательные услуги, оказанные физическим лицам и юридическим лицам по обучению их работников (в области дошкольного воспитания и обучения, среднего образования, высшего образования, прочего образования, курсы, тренинги, семинары, прохождение практики)
862	Платежи за медицинские услуги,
	в том числе:
	услуги больниц, услуги в области врачебной и стоматологической практики, по охране здоровья человека, по уходу за больными
869	Платежи за услуги в сфере культуры и отдыха,
	в том числе:
	услуги в области творчества, искусства и развлечений (артистов-исполнителей, авторов, композиторов, скульпторов, живописцев, графических художников, в области производства и представления зрелищных мероприятий, по эксплуатации театрального оборудования)
	услуги библиотек, архивов, музеев и прочих культурных учреждений
	услуги по организации азартных игр и заключению пари
	спортивные услуги и услуги по организации отдыха (по эксплуатации спортивных сооружений, услуги спортивных клубов, фитнес клубов, парков развлечений и тематических парков, парков отдыха и пляжей, по показу фейерверков и представлений " свет и звук", игровых автоматов)
	услуги парикмахерских и салонов красоты
	услуги по производству кино-, видеофильмов и радио-, телевизионных программ
	услуги по изданию фонограмм и звукозаписей
	услуги по копированию звуко- и видеозаписей
	услуги в области радиовещания
	услуги по созданию и трансляции телепрограмм, оригиналы телевещания
871	Поездки,
	в том числе:
	стоимость приобретенных туристических путевок, за исключением стоимости проезда (билетов) (при

	непосредственной оплате за билеты указываются коды назначения платежей 811, 812, 813, 814 в зависимости от вида транспорта)
	стоимость туристических путевок с учетом стоимости билетов (в случае их оплаты одним платежным документом)
	услуги бюро путешествий и туристических агентов
	представительские и командировочные расходы
	перечисление юридическим лицом в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан суммы представительских и командировочных расходов для последующего зачисления на банковский счет своего сотрудника либо банковский счет, предназначенный для учета операций с использованием корпоративных платежных карточек
872	Платежи за услуги по проживанию и питанию,
	в том числе:
	услуги гостиниц
	услуги по предоставлению помещений на выходные и прочие периоды краткосрочного проживания
	услуги кемпингов, стоянок для передвижных дач и жилых автоприцепов
	услуги ресторанов и услуги по доставке продуктов питания
	услуги по доставке готовой пищи на заказ и услуги по доставке готовой пищи
	услуги по обеспечению напитками
	возмещение юридическим лицом в пользу физического лица расходов за услуги по проживанию в гостинице
880	Возврат средств за непредоставленные услуги,
	в том числе:
	покупка филиалами банков резидентов и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан у клиентов остатков неиспользованных дорожных чеков
890	Прочие платежи по разделу 8,
	в том числе:
	платежи по услугам, не учтенные ранее, включая возврат средств по платежным документам, оформленным с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, по платежам раздела 8
	возврат ошибочно списанной суммы по платежам раздела 8
	возврат денег, излишне перечисленных за услуги, а также в случае уменьшения стоимости услуг

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

Примечание:

1. Операции с производными финансовыми инструментами кодируются в зависимости от вида базового актива, с которым осуществляется финансовая сделка, с указанием кода назначения платежа (далее – код) соответствующего раздела.

2. По разделу 1 "Специфические переводы"

Код 150 "Транзитные переводы по корреспондентским счетам банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" указывается банком-посредником. При получении транзитного платежа банк бенефициара указывает в информационной системе коды секторов экономики и назначения платежей, соответствующие сделкам. Необходимые реквизиты данного платежа банком бенефициара указываются на основании договора между клиентами, в соответствии с которым производится оплата за реализованные товары или оказанные услуги.

Код 181 "Операция по аккредитиву" указывается при перечислении банком-эмитентом суммы денег (покрытия) в обеспечение обязательств по аккредитиву со счета клиента-приказодателя на счет данного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением перечисления суммы вознаграждения за исполнение аккредитива), возврате денег при отзыве аккредитива. При осуществлении операций по аккредитивам перечисление денег банком-эмитентом на счет бенефициара кодируется в зависимости от назначения платежа, в том числе:

1) оплата по аккредитиву банком-эмитентом деньгами на сумму аккредитива, предоставленными в его распоряжение на срок действия аккредитива с условием возможного использования этих денег для выплат по аккредитиву (при покрытых аккредитивах);

2) оплата по аккредитиву в пользу резидента или нерезидента с текущего счета клиента (при непокрытых аккредитивах);

3) оплата по аккредитиву из собственных средств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан со счета "Дебиторы по документарным операциям" (в случае отсутствия денег на счете клиента к моменту оплаты при непокрытых аккредитивах);

4) зачисление денег банком-нерезидентом на корреспондентский счет банка-резидента.

Код 182 "Операции по гарантии" указывается банком-эмитентом при перечислении суммы денег (покрытия) в обеспечение обязательств по гарантии со счета клиента-приказодателя на счет данного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением перечисления суммы вознаграждения по гарантии), возврате денег при аннулировании гарантии. При наступлении гарантийного случая перечисление банком-гарантом денег клиенту кодируется в зависимости от назначения платежа.

Код 192 "Выпуск электронных денег" указывается при выдаче электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу или агенту системы электронных денег на равную по их номинальной стоимости сумму денег.

Код 193 "Погашение электронных денег" указывается при обмене эмитентом электронных денег, выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег, либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем на равную по их номинальной стоимости сумму денег.

Код 194 "Приобретение электронных денег" указывается при покупке агентом системы электронных денег у эмитента или владельца электронных денег-физического лица для их дальнейшей реализации физическому лицу.

Код 195 "Реализация электронных денег" указывается при продаже электронных денег агентом системы электронных денег физическому лицу на основании договора, заключенного между агентом системы электронных денег и эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег.

3. По разделу 3 "Вклады (депозиты)"

Раздел 3 "Вклады (депозиты)" не включает платежи иным лицам за товары, услуги, специфические переводы, платежи и (или) переводы денег, отнесенные к другим разделам Детализированной таблицы кодов назначения платежей.

При наличии у инициатора платежа информации о целях изъятия с банковского счета наличных денег указывается код, соответствующий назначению платежа. Коды 321 "Снятие со вклада до востребования (открытых на основании договора банковского вклада)", 341 "Снятие наличных денег с текущих или корреспондентских счетов", 346 "Выплата банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан денег по чеку" указываются в случае отсутствия данной информации.

4. По разделам 5 "Ценные бумаги, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные нерезидентами Республики Казахстан, и инвестиции в иностранный капитал" и 6 "Ценные бумаги и векселя, выпущенные резидентами Республики Казахстан, и участие в уставном капитале резидентов Республики Казахстан" продажа ценных бумаг нерезиденту кодируется участником сделки-резидентом как покупка этих ценных бумаг нерезидентом.

5. По разделам 7 "Товары и нематериальные активы" и 8 "Услуги"

В разделах 7 "Товары и нематериальные активы" и 8 "Услуги" виды товаров и услуг изложены с учетом государственного классификатора Республики Казахстан ГК РК 04 "Классификатор продукции по видам экономической деятельности" (КПВЭД) и международной методологии РПБ6 (Руководство по платежному балансу и международной инвестиционной позиции, шестое издание) Международного валютного фонда.

Платежи за товары и нематериальные активы, услуги включают предоплату (авансовые платежи).

В раздел 7 "Товары и нематериальные активы" не включены платежи за драгоценные металлы, отнесенные к разделу 2 "Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами".

Код 730 "Покупка произведенных нефинансовых активов" указывается при платежах за:

- 1) землю и ее недра, в том числе платежи за право постоянного землепользования;
- 2) материальные активы, которые используются для производства товаров и услуг, однако, сами не являются результатом производства;
- 3) нематериальные активы, приобретенные в собственность (в том числе программное обеспечение, патенты, гудвилл, торговые марки, товарные знаки). Приобретение права пользования нематериальными активами отражается по коду 853 "Плата за использование интеллектуальной собственности".

При оплате юридическими лицами за приобретенные электрическую энергию, газ и воду (коммунальные услуги) указывается код 710 "Платежи за товары, за исключением недвижимости и товаров с кодами назначения платежей 711, 712 и 713".

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

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

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

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

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

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

Код 918 "Пеня при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат" указывается при уплате сумм пени, начисленных при изменении (продлении) сроков

уплаты налогов и плат. Исключением являются суммы пени, начисленные по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов и плат.

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

Код 971 "Возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм на банковский счет" указывается при возвратах на банковский счет налогоплательщика из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм налогов, платежей и иных обязательств в бюджет.

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

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

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

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

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

в которые вносятся изменения
и дополнение по вопросам
платежей и платежных систем
Приложение 1
к Правилам представления
оператором или операционным
центром системно значимой
или значимой платежной
системы сведений по платежам
и (или) переводам денег

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

Сведения по платежам и (или) переводам денег

Индекс формы административных данных: 1-ОР
Периодичность: ежеквартальная
Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года
Круг лиц, представляющих информацию: оператор или операционный центр
системно значимой или значимой платежной системы, представительство
оператора иностранной платежной системы, созданное на территории
Республики Казахстан при делегировании представительству полномочий
по представлению Сведений по платежам и (или) переводам денег
Срок представления формы административных данных: не позднее
пятнадцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом.
Если пятнадцатое число месяца выпадает на выходной или праздничный день,
срок представления отчетности переносится на следующий рабочий день
Форма

(полное наименование оператора или операционного центра системно значимой
или значимой платежной системы)

Наименование платежной системы	Среда проведения платежа	Вид платежной системы	Признак платежа	Идентификатор участника платежной системы – отправитель денег	Идентификатор участника платежной системы – получатель денег
1	2	3	4	5	6

продолжение таблицы

Отправитель денег			Бенефициар		
Признак резидентства	Сектор экономики	Страна	Признак резидентства	Сектор экономики	Страна

7	8	9	10	11	12
---	---	---	----	----	----

продолжение таблицы

Детализация сведений по платежам			
Код назначения платежа	Количество платежей	Сумма платежа, тенге	Валюта платежа
13	14	15	16

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, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме сведений по платежам
и (или) переводам денег

Пояснение по заполнению формы административных данных

Сведения по платежам и (или) переводам денег

(индекс: 1-ОР, периодичность ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Сведения по платежам и (или) переводам денег" (далее – Форма).

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

3. Форма составляется ежеквартально оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Сведения по Форме представляются как по значимым клиентам, являющимися отправителями денег, так и значимым клиентам, являющимися бенефициарами.

5. Форма используется для целей надзора (оверсайт) за платежными системами.

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

Глава 2. Заполнение Формы

7. Форма заполняется в тенге. Если валюта платежа и (или) перевода отличается от тенге, эквивалент суммы рассчитывается с использованием рыночного курса обмена валют на день совершения платежа и (или) перевода.

8. Форма содержит 16 граф, включающих следующую информацию о платеже и (или) переводе денег:

1) в графе 1 указывается наименование платежной системы, по которой представляются сведения;

2) в графе 2 указывается среда проведения платежа и (или) переводам денег:

01 – на территории страны;

02 – международные платежи и (или) переводы денег;

3) в графе 3 указывается вид платежной системы:

01 – межбанковская система переводов денег;

02 – система межбанковского клиринга;

03 – платежные системы, обеспечивающие оказание платежных услуг посредством приема платежей и (или) переводов денег через электронные терминалы без открытия банковского счета;

04 – системы электронных денег;

05 – системы корреспондентских отношений (корреспондентские счета банков Республики Казахстан, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан, открытые в национальной валюте в банках Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан);

06 – системы денежных переводов;

07 – системы платежных карточек, через которые проводились межбанковские платежи по расчетам с платежными карточками;

08 – иные виды платежных систем;

4) в графе 4 указывается признак платежа и (или) перевода денег:

01 – отправленные платежи и (или) переводы денег;

02 – входящие платежи и (или) переводы денег;

5) в графе 5 указывается идентификатор участника платежной системы – отправителя денег;

6) в графе 6 указывается идентификатор участника платежной системы – получателя денег.

Для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в качестве

идентификатора участника платежной системы указывается банковский идентификационный код.

Для иных участников указываются бизнес идентификационные коды, индивидуальные идентификационные коды и иные идентификаторы, используемые для определения участника;

7) в графе 7 указывается признак резидентства отправителя денег;

8) в графе 8 указывается код сектора экономики отправителя денег;

9) в графе 9 указывается двухзначный код страны, откуда инициирован платеж или перевод денег;

10) в графе 10 указывается признак резидентства бенефициара;

11) в графе 11 указывается код сектора экономики бенефициара;

12) в графе 12 указывается двухзначный код страны, куда направлен платеж или перевод денег.

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

Графы 7, 8, 9, 10, 11 и 12 подлежат заполнению при наличии в информационной системе оператора или операционного центра платежной системы данных для идентификации признака резидентства, сектора экономики, страны отправителя денег или бенефициара;

13) в графе 13 указывается код назначения платежа в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утверждаемыми Национальным Банком в соответствии с подпунктом 15) статьи 4 Закона о платежах и платежных системах;

14) в графе 14 указывается количество платежей за отчетный период. При отражении одного платежа в графе указывается 1. В случае совпадения параметров нового платежа и (или) перевода денег с уже имеющимися в графах с 1 по 13 значение в данной графе увеличивается на 1, а значение в графе 14 увеличивается на сумму нового платежа;

15) в графе 15 указывается сумма платежа в тенге до двух знаков после запятой;

16) в графе 16 указывается код валюты платежа в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК 07 ISO 4217 "Коды для обозначения валют и фондов".

Приложение 3
к Перечню некоторых
нормативных правовых актов
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
и дополнение по вопросам
платежей и платежных систем

Приложение 2
к Правилам представления
оператором или операционным
центром системно значимой
или значимой платежной системы
сведений по платежам и (или)
переводам денег

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами

Индекс формы административных данных: 2-ОР

Периодичность: ежеквартальная

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

Круг лиц, представляющих информацию: оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы, представительство оператора иностранной платежной системы, созданное на территории Республики Казахстан при делегировании представительству полномочий по представлению Сведений по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами

Срок представления формы административных данных: не позднее пятнадцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом. 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, оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы, представительство оператора иностранной платежной системы в письменном виде сообщают об этом Национальный Банк не позднее пятнадцатого (включительно) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Форма

(полное наименование оператора или операционного центра системно значимой или значимой платежной системы)

Наименование платежной системы	Идентификатор участника платежной системы	Среда проведения платежа	Признак платежа
1	2	3	4

продолжение таблицы

Данные значимого клиента					
--------------------------	--	--	--	--	--

Наименование	Бизнес-идентификационный номер/ Индивидуальный идентификационный номер	Признак резидентства	Сектор экономики	Страна	Идентификатор участника платежной системы
5	6	7	8	9	10

продолжение таблицы

Данные контрагента значимого клиента					Назначение платежа	Количество платежей за отчетный период	Сумма платежа, тенге	Валюта платежа
Наименование	Бизнес-идентификационный номер/ Индивидуальный идентификационный номер	Признак резидентства	Сектор экономики	Страна				
11	12	13	14	15	16	17	18	19

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, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме сведений по платежам
и (или) переводам денег,
проведенным значимыми клиентами

Пояснение по заполнению формы административных данных

Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами (индекс:2-ОР, периодичность ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами" (далее – Форма).

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

3. Форма составляется ежеквартально оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Сведения по Форме представляются как по значимым клиентам, являющимися отправителями денег, так и значимым клиентам, являющимися бенефициарами.

5. Оператор или операционный центр системно значимой или значимой платежной системы определяют значимых клиентов платежной системы на основе самостоятельно проведенного анализа данных за последние 12 (двенадцать) календарных месяцев, следующих за отчетным кварталом.

6. Форма используется для целей надзора (оверсайт) за платежными системами.

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

Глава 2. Заполнение Формы

8. Форма заполняется в тенге. Если валюта платежа и (или) перевода отличается от тенге, эквивалент суммы рассчитывается с использованием рыночного курса обмена валют на день совершения платежа и (или) перевода.

9. Форма содержит 19 граф, включающих следующую информацию о платеже и (или) переводе денег:

1) в графе 1 указывается наименование платежной системы, по которой представляются сведения;

2) в графе 2 указывается идентификатор участника платежной системы, обслуживающего значимого клиента;

3) в графе 3 указывается среда проведения платежа и (или) переводам денег:

01 – на территории страны;

02 – международные платежи и (или) перевода денег;

4) в графе 4 указывается признак и (или) перевода денег:

01 – отправленные значимым клиентом платежи и (или) переводы денег;

02 – входящие на значимого клиента платежи и (или) переводы денег;

5) в графах 5, 6, 7, 8 и 9 указываются банковские реквизиты значимого клиента, в том числе его наименование, бизнес-идентификационный номер или индивидуальный идентификационный номер, признак резидентства, код сектора экономики, двухзначный код страны:

по признаку платежа и (или) перевода денег 01 – код страны, откуда инициирован значимым клиентом платеж и (или) перевод денег;

по признаку платежа и (или) перевода денег 02 – код страны, где получен значимым клиентом платеж и (или) перевод денег;

б) в графе 10 указывается идентификатор участника платежной системы, обслуживающего контрагента значимого клиента:

по признаку платежа и (или) перевода денег 01 – клиент, которому значимым клиентом направлен платеж и (или) переводов денег;

по признаку платежа и (или) перевода денег 02 – клиент, от которого значимым клиентом, получен платеж или перевод денег;

7) в графах 11, 12, 13, 14 и 15 указываются банковские реквизиты контрагента значимого клиента, в том числе наименование, бизнес-идентификационный номер или индивидуальный идентификационный номер, признак резидентства, код сектора экономики, двухзначный код страны:

по признаку платежа и (или) перевода денег 01 – код страны, где получен контрагентом значимого клиента платеж и (или) перевод денег;

по признаку платежа и (или) перевода денег 02 – код страны, откуда отправлен контрагентом значимого клиента платеж и (или) перевод денег.

Графы 7, 8, 9, 13, 14 и 15 подлежат заполнению при наличии в информационной системе оператора или операционного центра платежной системы данных для идентификации признака резидентства, сектора экономики, страны значимого клиента или контрагента;

8) в графе 16 указывается код назначения платежа в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утверждаемыми Национальным Банком в соответствии с подпунктом 15) статьи 4 Закона о платежах и платежных системах;

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

10) в графе 18 указывается сумма платежа в тенге до двух знаков после запятой;

11) в графе 19 указывается код валюты платежа в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК 07 ISO 4217 "Коды для обозначения валют и фондов".