



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

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 сентября 2022 года № 84. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 сентября 2022 года № 29685

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, 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.

*Председатель Национального  
Банка Казахстана*

*Г. Пирматов*

**СОГЛАСОВАНО**

Министерство юстиции  
Республики Казахстан

**СОГЛАСОВАНО**

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

**СОГЛАСОВАНО**

Министерство труда

и социальной защиты населения  
Республики Казахстан  
**СОГЛАСОВАНО**  
Министерство финансов  
Республики Казахстан

Приложение  
к постановлению Председатель  
Национального Банка Казахстана  
от 17 сентября 2022 года № 84

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261 "Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 27) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Инкассо векселя (инкассирование) в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года № 40 "Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18512 (далее – Правила осуществления валютных операций) и Правилами."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 "Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано

в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298) следующие изменения:

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

пункт 41-2 изложить в следующей редакции:

"41-2. Допускается выкуп оператором за счет собственных средств электронных денег, выпущенных банком-эмитентом, лишенным лицензии и (или) приложения к лицензии, или действие лицензии которого приостановлено, у владельцев электронных денег - физических лиц. Оператору возмещается общая сумма выкупленных электронных денег, находящихся на его электронном кошельке, согласно очередности удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка, установленной пунктом 3 статьи 74-2 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3. 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:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 44) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 13) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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 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), 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), а также в соответствии с приложением 5 к Правилам обеспечения служебным жилищем

сотрудников органов внутренних дел, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 августа 2021 года № 524 (далее – Правила № 524).

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 10 изложить в следующей редакции:

"10. Открытие клиенту банковского счета осуществляется банком после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ).";

пункты 23 и 24 изложить в следующей редакции:

"23. Представленные клиентом для открытия банковского счета документы хранятся в банке в специально заведенном деле отдельно по каждому клиенту либо в общем деле с разбивкой документов по клиентам в оригинале.

Исключения составляют документы, удостоверяющие личность, уставы, судебный акт о взыскании алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) либо нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), заключенное в соответствии со статьей 158 Кодекса Республики Казахстан "О браке (супружестве) и семье" (далее – Кодекс о браке (супружестве) и семье), выписки из торгового реестра либо другие документы аналогичного характера (для обособленных подразделений – положения), документы, подтверждающие факт осуществления деятельности клиента на основании типового устава, документы о государственной регистрации (перерегистрации) клиентов-юридических лиц, учетной регистрации (перерегистрации) клиентов-филиалов и представительств юридических лиц и доверенности на право совершения операций в банке, которые хранятся в копиях в деле (общем деле) клиента.

Допускается хранение в электронном виде без дополнительного хранения на бумажных носителях документов клиента, в том числе не являющихся оригиналами, если банк (филиал, подразделение банка) располагает возможностью формирования электронного досье.

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

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 центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета 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 к Правилам № 872, приложением 3 к Правилам № 524 либо 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.";



пункт 28-1 исключить;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

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

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

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

пункт 72 изложить в следующей редакции:

"72. Закрытие банковского счета осуществляется:

1) на основании заявления клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором банковского обслуживания и (или) Законом о платежах и платежных системах, статьей 5-1 Закона Республики Казахстан "О концессиях", статьей 13 Закона Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве", статьей 12-1 Закона Республики Казахстан "О государственно-частном партнерстве";

2) самостоятельно банком в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в порядке, предусмотренном статьей 29 Закона о платежах и платежных системах.";

пункт 77 изложить в следующей редакции:

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

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с 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" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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 (в том числе банками-посредниками), 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.";

пункты 3, 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"3. В Правилах используются понятия, предусмотренные в статье 1 Закона о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

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

2) дебетовые переводы – безналичные платежи и (или) переводы денег, производимые путем представления в банк платежного требования, платежного ордера, инкассового распоряжения бенефициаром для их оплаты отправителем денег;

3) картотека – внебалансовый учет неисполненных и (или) частично исполненных платежных документов при отсутствии либо недостаточности необходимой суммы денег на банковском счете отправителя денег для их исполнения;

4) кредитовые переводы – безналичные платежи и (или) переводы денег, производимые путем представления инициатором в банк отправителя денег платежного поручения, сводного платежного поручения, платежного ордера, платежного извещения или заявления на перевод денег;

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

4. Порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег со счетов, открытых в центральном уполномоченном органе по исполнению бюджета, определяется статьями 97 - 100-1 Бюджетного кодекса Республики Казахстан и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года № 540 "Об утверждении Правил исполнения бюджета и его кассового обслуживания" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934).

5. Безналичные платежи и (или) переводы денег на территории Республики Казахстан осуществляются с использованием банковских счетов и без открытия банковских счетов в тенге или в иностранной валюте в соответствии с требованиями статей 25, 45 - 57 Закона о платежах и платежных системах, статьи 7 Закона Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле), статей 5, 7, 12 и 13 Закона о ПОДФТ и Правилами.

К безналичным платежам и (или) переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и (или) переводы денег, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса наличных денег для их перевода в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром.";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Уплата обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется на основании платежного извещения без открытия или использования банковского счета лицами, имеющими право вносить обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные

пенсионные взносы наличными деньгами в банк в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон о пенсионном обеспечении).";

пункт 61 изложить в следующей редакции:

"61. При отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлено инкассовое распоряжение судебного исполнителя, взыскание денег производится с другого (других) банковского (банковских) счета (счетов) должника в тенге либо иностранной валюте. Банк, при исполнении инкассового распоряжения судебного исполнителя, с другого (других) банковского (банковских) счетов клиента, отличных от банковского счета, к которому предъявлено инкассовое распоряжение, в системе банка формирует инкассовое распоряжение, в котором указывается номер банковского счета, с которого осуществляется изъятие денег.

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

Исполнение инкассового распоряжения в валюте, отличной от валюты банковского счета отправителя, производится с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.";

пункт 76 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктами 77-1, 77-2 и 77-3 следующего содержания:

"77-1. Банк отправителя денег при проведении международных платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета обеспечивает присвоение операции уникального номера и указание данного номера в платежном документе, формируемом в системе международных денежных переводов.

77-2. Банк-посредник и банк бенефициара при исполнении международных платежей и (или) переводов денег обеспечивают применение процедур автоматизированной обработки данных для выявления платежных документов, которые не содержат информации о получателе или отправителе денег, предусмотренной законодательством Республики Казахстан или правилами платежной системы.

77-3. Банк обеспечивает наличие внутренних процедур, определяющих порядок действия банка на основе оценки степени рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения при получении платежного документа, в котором отсутствуют реквизиты отправителя денег или бенефициара.

Внутренние процедуры банка, указанные в части первой настоящего пункта, содержат условия и порядок исполнения, приостановления и отказа в исполнении платежных документов, не имеющих необходимой информации об отправителе или получателе денег, и порядок дальнейших действий банка при выявлении таких операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.";

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, или бенефициаром является банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации. Исполнение таких инкассовых распоряжений и платежных требований осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара) на основании документа банка, в котором открыт новый банковский счет бенефициара, с подтверждением реквизитов бенефициара и банка бенефициара;

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

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

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

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

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

8) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

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

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

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

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

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

14) когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон о государственной образовательной накопительной системе), денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, к банковскому счету единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенному для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках";

15) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, за исключением изъятия денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса, а также

по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии;

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

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

18) несоответствия платежного документа, предъявленного банком-участником Международного финансового центра "Астана", пункту 9-1 Правил установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана", утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210.

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, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, на банковский счет единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенный для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

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

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

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

8) отсутствия уникального номера, идентифицирующего международный платеж и (или) перевод денег без открытия банковского счета.

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 97 изложить в следующей редакции:

"97. Банк бенефициара отказывает в исполнении платежного поручения при поступлении денег, в том числе иностранной валюты, от нерезидентов, иностранных государств, государственных органов, государственных организаций, религиозных объединений и благотворительных организаций в пользу политических партий и профессиональных союзов по операциям, не связанным с исполнением договора (контракта по поставке товаров (работ, услуг), за исключением финансирования профессиональных союзов из источников, разрешенных статьей 30 Закона Республики Казахстан "О профессиональных союзах".";

пункт 174 изложить в следующей редакции:

"174. Расходные операции по банковскому счету отправителя денег возобновляются после отмены уполномоченными государственными органами или должностными лицами решений о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также в соответствии с частью девятой статьи 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан и частями второй и третьей пункта 12 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах.";

приложение 16 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнение по вопросам платежей и платежных систем (далее – Перечень);

приложение 17 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

приложение 18 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

5. 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 и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"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" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана".";

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, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана";

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана" (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, банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки) и организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – небанковские организации), а также между банками и банками-участниками Международного финансового центра "Астана" (далее – МФЦА), за исключением Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и банков-нерезидентов Республики Казахстан.

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

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ), Законом о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) корреспондент – банк и (или) небанковская организация, открывшие у себя корреспондентский счет для другого банка и (или) небанковской организации (лоро-счет);

2) респондент – банк и (или) небанковская организация, а также банк-участник МФЦА, открывшие корреспондентский счет в другом банке и (или) небанковской организации (ностро-счет).

3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, банков-участников МФЦА и небанковских организаций осуществляются банками и небанковскими организациями, имеющими лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на открытие и ведение корреспондентских счетов банков и небанковских организаций, за исключением случаев осуществления банковских операций без лицензии уполномоченного органа в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности).";

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 в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности ;

3) для банков-участников МФЦА – нотариально засвидетельствованную копию лицензии Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг на предоставление услуг по приему депозитов и (или) открытие и ведение банковских счетов на территории МФЦА.

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.";

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

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

1) прием и перевод денег по собственным операциям банка-участника МФЦА;

2) исполнение указаний клиентов банка-участника МФЦА по уплате налогов и обязательных платежей в бюджет, а также исполнение банком МФЦА инкассовых распоряжений (налоговых органов и судебных исполнителей), предъявленных к банковскому счету клиента;

3) оплата брокерских комиссий, листинговых и иных биржевых сборов по сделкам с ценными бумагами на бирже МФЦА и АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – КФБ);

4) расчеты по сделкам и выплаты по ценным бумагам на бирже МФЦА и КФБ;

5) расчеты по сделкам и выплаты по финансовым инструментам в национальной валюте, в том числе по ценным бумагам, находящимся в номинальном держании банков-участников МФЦА и переданным на кастодиальное обслуживание в банки второго уровня Республики Казахстан;

б) оплата консультационных услуг, оказанных банком-участником МФЦА.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Закрытие корреспондентского счета осуществляется:

1) по письменному заявлению респондента в любое время, если иное не предусмотрено Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных

платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом о платежах и платежных системах и (или) договором корреспондентского счета;

2) при прекращении действия договора корреспондентского счета;

3) при прекращении действия лицензии корреспондента на открытие и ведение корреспондентских счетов;

4) при прекращении действия лицензии респондента на проведение банковских операций в случае, если он является банком;

5) при прекращении действия лицензии банка-участника МФЦА, выданной Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг, на предоставление услуг по приему депозитов и (или) открытие и ведение банковских счетов на территории МФЦА ;

6) при прекращении действия лицензии респондента на проведение переводных операций в случае, если он является небанковской организацией.";

приложение изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 221 "Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14297) следующие изменения:

в Правилах ведения реестра платежных систем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила ведения реестра платежных систем (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 52-7) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 22 ) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок ведения реестра платежных систем.

Порядок ведения реестра платежных систем включает представление в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) информации, документов и сведений для включения в реестр и ведение Национальным Банком реестра.";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. Национальный Банк рассматривает письменное обращение и принимает по нему решение в срок не более пятнадцати рабочих дней со дня его поступления в Национальный Банк.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню.

Приложение 1 к Перечню  
некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем  
Приложение 16  
к Правилам осуществления  
безналичных платежей и (или)  
переводов денег на территории  
Республики Казахстан  
Форма

Распоряжение № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
(дата выписки) об отзыве платежного документа

Предъявлено в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ (наименование) В соответствии со статьями 45 и 50 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" просим вернуть без исполнения

\_\_\_\_\_ (наименование платежного документа)

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. (дата выписки) на сумму

\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)

ИИК отправителя \_\_\_\_\_

ИИН (БИН) отправителя денег \_\_\_\_\_

КОд \_\_\_\_\_

КБе \_\_\_\_\_

Назначение платежа

\_\_\_\_\_ (указанное в платежном документе)

Иные сведения \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера

(уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ \_\_\_\_\_

в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем

Приложение 17

к Правилам осуществления  
безналичных платежей и (или)  
переводов денег на территории  
Республики Казахстан

Форма

Распоряжение № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

(дата выписки) о приостановлении исполнения платежного документа

Предъявлено в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование)

В соответствии со статьями 45 и 50 Закона Республики Казахстан "О платежах  
и платежных системах" просим приостановить

\_\_\_\_\_

(наименование платежного документа)

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

на сумму \_\_\_\_\_

(дата выписки) (цифрами и прописью)

ИИК отправителя \_\_\_\_\_

ИИК бенефициара \_\_\_\_\_

КОд \_\_\_\_\_

КБе \_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(указанное в платежном документе)

Иные сведения \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного  
лица)

подпись \_\_\_\_\_

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



в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем  
Приложение 18  
к Правилам осуществления  
безналичных платежей и (или)  
переводов денег на территории  
Республики Казахстан  
Форма

**Постоянное распоряжение отправителя денег**

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

(дата выписки)

Предъявлено в банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан

\_\_\_\_\_

(наименование)

В соответствии со статьей 51 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" просим осуществлять платежи и (или) переводы денег по следующим реквизитам:

Бенефициар 1:

Наименование бенефициара

\_\_\_\_\_

(полное наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии))

ИИК бенефициара \_\_\_\_\_

ИИН (БИН) бенефициара \_\_\_\_\_

Наименование банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

\_\_\_\_\_

(полное наименование)

БИК банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

\_\_\_\_\_

БИН банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

\_\_\_\_\_

Сумма \_\_\_\_\_

(цифрами и прописью либо условия ее определяющие)

\_\_\_\_\_

Условия перевода денег

\_\_\_\_\_

(дата, периодичность, иные условия)

\_\_\_\_\_

Наименование подтверждающих документов

\_\_\_\_\_

(при необходимости)

---

Назначение платежа

---

Бенефициар 2:

Наименование бенефициара

---

(полное наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии))

ИИК бенефициара \_\_\_\_\_

ИИН (БИН) бенефициара \_\_\_\_\_

Наименование банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

---

(полное наименование)

БИК банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

---

БИН банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан бенефициара

---

Сумма \_\_\_\_\_

(цифрами и прописью либо условия ее определяющие)

---

Условия перевода денег

---

(дата, периодичность, иные условия)

---

Наименование подтверждающих документов

---

(при необходимости)

---

Назначение платежа

---

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

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

Приложение  
к Правилам установления  
корреспондентских отношений  
между банками, банками,  
филиалами банков-нерезидентов  
Республики Казахстан  
и организациями, осуществляющими  
отдельные виды банковских  
операций, а также установления  
банками корреспондентских  
отношений с банками-участниками  
Международного финансового  
центра "Астана"

Форма  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

## Сведения об открытии корреспондентского счета

Наименование банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) банка-участника Международного финансового центра "Астана" (респондента)

---

Наименование корреспондента

---

Порядок проведения платежей и (или) переводов денег:

1. Проведение платежей и (или) переводов денег осуществляется путем зачисления денег на:

Ностро-счет

Лоро-счет

2. Корреспондентский счет открыт для проведения:

клиентских платежей

банковских платежей

расчетов по платежным карточкам

операций банка с наличными деньгами (зачисление, снятие)

других платежей и (или) переводов денег

---

---

3. Остаток на конец операционного дня:

равен нулю

неснижаемый уровень остатка предусмотрен договором корреспондентского счета

изменяющийся уровень остатка, независящий от условий договора  
корреспондентского счета

Дата открытия корреспондентского счета "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Руководитель \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество (подпись) (при его наличии))

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество (подпись) (при его наличии))

Приложение 5  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем  
Приложение 1  
к Правилам ведения реестра  
платежных систем  
Форма  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

**Информация о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы или начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы**

---

(наименование, бизнес-идентификационный номер  
(при наличии) оператора платежной системы)

настоящим сообщает о создании на территории Республики Казахстан собственной платежной системы/начале функционирования на территории Республики Казахстан иностранной платежной системы (ненужное вычеркнуть)

---

(название платежной системы)

с \_\_\_\_\_

(дата начала функционирования платежной системы на территории Республики Казахстан - дата заключения договора на участие в платежной системе с банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций)

1. Место нахождения оператора платежной системы:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

2. Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

(интернет-ресурс)

3. Перечень представляемых документов в соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах":

- 1) \_\_\_\_\_ ;  
2) \_\_\_\_\_ .

4. Сведения об участниках платежной системы - резидентах Республики Казахстан (с приложением копий договоров на участие в платежной системе) Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. Первый руководитель оператора платежной системы или лицо, уполномоченное на подписание

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 6  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем

**Информация об участии в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе**

---

—  
(наименование, бизнес-идентификационный номер банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

1) Наименование платежной системы: \_\_\_\_\_

—  
2) \_\_\_\_\_

(дата заключения договора на участие в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе)

3) Оператор платежной системы:

\_\_\_\_\_

(наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии) оператора платежной системы)

Место нахождения оператора платежной системы:

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

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

4) Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах"

---

(интернет-ресурс)

5) Копия (копии) договора (договоров), на основании которого (которых) осуществляется участие в платежной системе, в том числе в иностранной платежной системе:

- 1) \_\_\_\_\_;
- 2) \_\_\_\_\_.

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными. Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. Первый руководитель банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или лицо, уполномоченное на подписание

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при наличии) подпись

Приложение 7  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения  
и дополнение по вопросам  
платежей и платежных систем

Приложение 8  
к Правилам ведения реестра  
платежных систем

Форма  
Национальный Банк  
Республики Казахстан

### **Письменное обращение оператора платежной системы**

\_\_\_\_\_  
(наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии) оператора платежной системы просит включить платежную систему

\_\_\_\_\_  
(наименование платежной системы) в реестр платежных систем в качестве (системно значимой, значимой, иной платежной системы).

(ненужные виды вычеркнуть)

Обоснование: \_\_\_\_\_

1) Место нахождения оператора платежной системы:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

---

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

---

---

---

(телефон, факс, адрес электронной почты)

2) Сведения о доменном имени интернет-ресурса оператора платежной системы, на котором размещены документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 5 и пунктом 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (с указанием раздела/подраздела, где размещена данная информация)

---

(интернет-ресурс, раздел (подраздел), где размещена данная информация).

3) Сведения о первом руководителе оператора платежной системы

---

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Дата рождения \_\_\_\_\_

---

Гражданство \_\_\_\_\_

---

Данные документа, удостоверяющего личность

---

---

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

Место жительства \_\_\_\_\_

---

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

---

---

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

Место работы (с указанием места нахождения), должность

---

---

---

4) Прилагаемые документы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части второй пункта 15 Правил ведения реестра платежных систем:

1) \_\_\_\_\_ ;



2) \_\_\_\_\_.  
либо доменное имя (адрес) интернет-ресурса, на котором размещены документы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части второй пункта 15 Правил ведения реестра платежных систем (документы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части второй пункта 15 Правил ведения реестра платежных систем, не прилагаются):

---

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

Первый руководитель оператора платежной системы или лицо, уполномоченное на подписание \_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при наличии) подпись