

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 53. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 августа 2025 года № 36730

Примечание ИЗПИ!

Введение в действие см. п. 4.

Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем и цифровых финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

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

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

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

абзацев второго, третьего, пятого, шестого пункта 1, абзацев второго, третьего, пятого, шестого пункта 2, абзацев второго, третьего, пятого, шестого, седьмого, восьмого, одиннадцатого, двенадцатого пункта 3 и абзацев второго, третьего, пятого, шестого, двадцать шестого, двадцать седьмого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, сорокового и сорок первого пункта 4 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень), которые вводятся в действие с 31 августа 2025 года;

абзацев седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого пункта 2, абзацев седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, тридцать третьего и тридцать четвертого пункта 4 Перечня, которые вводятся в действие со 2 января 2026 года.

*Председатель Национального Банка
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

СОГЛАСОВАНО

Министерство юстиции
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство труда и социальной
защиты населения Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Министерство промышленности и строительства
Республики Казахстан

СОГЛАСОВАНО

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Приложение
к постановлению
Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 25 августа 2025 года № 53

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

1. 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) следующее изменение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 8 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

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:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 8 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок выпуска, использования и погашения электронных денег на территории Республики Казахстан, а также требования к эмитентам электронных денег (далее – эмитент) и системам электронных денег на территории Республики Казахстан.";

пункт 1-1 исключить.

2. 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 изменение и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью второй пункта 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

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 частью второй пункта 2 статьи 25 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.";

в приложении 2:

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:

в разделе 7 "Товары и нематериальные активы":

строки по коду назначения платежа 721 изложить в следующей редакции:

"

--	--

721	Платежи за недвижимость, находящуюся на территории Республики Казахстан,
	в том числе:
	платежи за здания и сооружения, находящиеся на территории Республики Казахстан
	выплата прибыли от эксплуатации недвижимости, находящейся на территории Республики Казахстан, по договорам совместной деятельности

".
,"

после строки с кодом назначения платежа 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" дополнить строкой, порядковым номером 723 следующего содержания:

"

723	Платежи за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или в комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом участии в жилищном строительстве
-----	---

".

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 и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии со статьей 49 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункты 1 и 2 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), статьей 49 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" 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).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом, Налоговым кодексом и Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), а также следующее понятие:

динамическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на подписание заявления на открытие банковского счета и подписание договора банковского обслуживания путем использования одноразового (единовременного) кода.";

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), 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.";

дополнить пунктом 63-1 следующего содержания:

"63-1. Банки осуществляют отказ или приостановление исполнения указания и (или) расходных операций по банковскому счету, блокирование сумм денег на банковском счете при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества в порядке, предусмотренном статьей 25-1 Закона о платежах и платежных системах.";

подпункт 1) пункта 72 изложить в следующей редакции:

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

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 пунктом 7 статьи 25 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:

часть первую пункта 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), пунктом 7 статьи 25 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.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Платежное поручение представляет собой указание отправителя денег банку о безналичном платеже и (или) переводе денег в пользу бенефициара в сумме и в соответствии с реквизитами, указанными в платежном поручении.

Для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан отправитель денег предъявляет в банк платежное поручение по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

Межбанковское платежное поручение формируется по форме, согласно приложению 1-1 к Правилам.

Для уплаты платежей в бюджет отправитель денег предъявляет платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 2 к Правилам.

Для уплаты платежей в бюджет допускается предъявление отправителем денег платежного поручения по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

В графе "назначение платежа" отправитель денег указывает назначение платежа, наименование, номер и дату документа (при его наличии), на основании которого осуществляется безналичный платеж и (или) перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Правилами, а также в графе "код назначения платежа" указывается кодовое обозначение платежа.

При уплате платежей в бюджет в платежном поручении указывается цифровое обозначение кода бюджетной классификации. Правильность указания кода бюджетной классификации в платежном поручении обеспечивается отправителем.

При уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования за свое обособленное подразделение в графе "Фактический плательщик" указывается наименование обособленного подразделения юридического лица, по обязательствам которого осуществляется платеж, а в графе "ИИН (БИН)" - его БИН.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные терминалы) в графе "Назначение платежа" указываются в следующей последовательности "VIN", идентификационный номер транспортного средства, символы "/V", назначение платежа.

При уплате судебным исполнителем в рамках исполнительного производства платежей в бюджет по обязательствам должника в графе "Фактический плательщик" указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) должника, за которого осуществляется платеж, а также в графе "ИИН (БИН)" - его ИИН.

При уплате штрафов по административным правонарушениям в графе "Назначение платежа" указываются "ADM", идентификационный номер материала по административному правонарушению, символы "/A", назначение платежа.

При уплате платежей за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом участии в жилищном строительстве в графе "Назначение платежа" указываются "DDU", идентификационный номер зарегистрированного договора о долевом участии в жилищном строительстве с уполномоченной компанией в единой информационной системе долевого участия в жилищном строительстве, символы "/D", назначение платежа.";

дополнить пунктами 23-1 и 23-2 следующего содержания:

"23-1. При уплате платежей за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или в комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом

участии в жилищном строительстве, указывается цифровое обозначение кода назначения платежа, выделенного для осуществления платежей за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или в комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом участии в жилищном строительстве.

Правильность указания номера зарегистрированного договора о долевом участии в жилищном строительстве с уполномоченной компанией в единой информационной системе долевого участия в жилищном строительстве и кода назначения платежа в платежном указании обеспечивается отправителем денег.

23-2. Банк отправителя денег осуществляет проверку по ИИН отправителя денег на наличие зарегистрированного договора о долевом участии в жилищном строительстве с уполномоченной компанией в единой информационной системе долевого участия в жилищном строительстве в случае, если кодовое обозначение назначения платежа в платежном поручении соответствует кодовому обозначению назначения платежа, выделенному для осуществления платежей за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или в комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом участии в жилищном строительстве.";

дополнить пунктом 41-1 следующего содержания:

"41-1. В платежном извещении на уплату платежей за приобретение доли в строящемся многоквартирном жилом доме или в комплексе индивидуальных жилых домов по договорам о долевом участии в жилищном строительстве в графе "Назначение платежа" указываются "DDU", идентификационный номер зарегистрированного договора о долевом участии в жилищном строительстве с уполномоченной компанией в единой информационной системе долевого участия в жилищном строительстве, символы "/D", назначение платежа.";

дополнить пунктом 79-1 следующего содержания:

"79-1. Банк отказывает в исполнении указания или приостанавливает исполнение указания и (или) расходные операции по банковскому счету, блокирует сумму платежа и (или) перевода денег по выявленным платежным транзакциям с признаками мошенничества клиента в соответствии со статьей 25-1 Закона о платежах и платежных системах.";

в пункте 80:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

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

подпункт 15) изложить в следующей редакции:

"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, 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;";

дополнить подпунктом 17-1) следующего содержания:

"17-1) отсутствия зарегистрированного договора о долевом участии в жилищном строительстве с уполномоченной компанией в единой информационной системе долевого участия в жилищном строительстве в случае, предусмотренном пунктом 23-2 Правил.";

в пункте 81:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) зачисления денег на текущий счет, открытый для целей, предусмотренных подпунктами 1), 1-1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с целью и условиями открытия текущего счета;";

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 188-1 следующего содержания:

"188-1. Возврат денег, заблокированных при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества, осуществляется банком бенефициара в соответствии со статьями 25-1 и 57 Закона о платежах и платежных системах.".