



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

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 апреля 2026 года № 38. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2026 года № 38400

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и переводов денег.

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.

*Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

Приложение
к постановлению Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 10 апреля 2026 года № 38

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

1. 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 дополнения:

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

пункт 15 дополнить частями пятой и шестой следующего содержания:

"При установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия банковского счета банк проводит биометрическую аутентификацию клиента посредством Центра обмена идентификационными данными (далее – ЦОИД), функционирование которого предусмотрено Законом о платежах и платежных системах.

Порядок проведения биометрической аутентификации посредством ЦОИД, а также сроки хранения результатов биометрической аутентификации устанавливаются 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, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337.";

пункты 60 и 61 изложить в следующей редакции:

"60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 68, 97, 98 и 106 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) пункта 2 статьи 55 Налогового кодекса

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 86 Налогового кодекса, статьей 70 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьями 32, 62, 123 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей", пунктом 11 статьи 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.";

подпункт 1) пункта 63 изложить в следующей редакции:

"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 68, 97, 98 и 106 Закона о банках и банковской деятельности;"

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

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

часть вторую пункта 7-1 изложить в следующей редакции:

"Для целей Правил под альтернативным идентификатором понимаются отдельные реквизиты, в том числе в виде буквенно-цифровых символов, которые позволяют идентифицировать клиента и осуществить платеж и (или) перевод денег.";

дополнить пунктом 7-3 следующего содержания:

"7-3. При проведении межбанковских платежей и (или) переводов денег посредством межбанковской системы мобильных платежей с использованием штрихового кода, средств биометрической аутентификации, альтернативных идентификаторов банк обеспечивает соблюдение требований, установленных в соответствии с пунктом 4-1 статьи 5 Закона о платежах и платежных системах.";

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 185 и 186 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Таможенного кодекса,

статьей 256 Социального кодекса, статьей 61 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), статьей 58 Закона об исполнительном производстве, статьей 31 Закона Республики Казахстан "Об обязательном социальном медицинском страховании", Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.";

в пункте 80:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

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

случаев, предусмотренных статьями 68, 97, 98 и 106 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 68, 97, 98 и 106 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 68, 97, 98 и 106 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;"

подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) предъявления требования о взыскании денег с банковских счетов, при наличии ограничений на такое взыскание в соответствии со статьей 741 Гражданского кодекса,

статьей 61 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 27 Закона о платежах и платежных системах, статьями 58 и 98 Закона об исполнительном производстве,";

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, судебных исполнителей или органов юстиции, 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 86 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 70 Закона о банках и банковской деятельности и статьями 62, 123 Закона об исполнительном производстве.";

часть вторую пункта 177 изложить в следующей редакции:

"В случае получения постановления судебного исполнителя либо органа юстиции об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в страховых организациях, и наложении ареста на них банк не позднее трех операционных дней после получения такого постановления уведомляет судебного исполнителя либо орган юстиции о его полном либо частичном исполнении, с указанием суммы денег, на которую наложен арест либо о принятии к исполнению постановления, направляет истребуемую в рамках постановления информацию в порядке, установленном статьей 69 Закона о банках и банковской деятельности и уведомляет об имеющихся решениях уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста либо распоряжениях о приостановлении расходных операций.".

3. 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 изменение и дополнение:

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:

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

"23-1. При открытии в Национальном Банке второго корреспондентского счета банком, филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющими исламские банковские операции, а также банковские и иные операции с соблюдением принципов, установленных статьей 35 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), не требуется повторного предоставления документов, предусмотренных для открытия банковского счета (за исключением универсальной банковской лицензии либо лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций) в одном из следующих случаев:

1) если имеется подтверждение о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия корреспондентского счета в соответствии с Правилами № 207;

2) если отсутствуют изменения в досье клиента на момент открытия корреспондентского счета.";

пункт 44 изложить в следующей редакции:

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

4. 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) следующее изменение:

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 11, 12, 17, 20 и 21 статьи 69 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 6) и 7) пункта 12 статьи 69 Закона о банках и банковской деятельности, указываются в пределах взыскиваемой суммы. Сведения о наличии денег на банковских счетах, предоставляемые в соответствии с подпунктами 6) и 7) пункта 17 статьи 69 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 6) и 7) пункта 17 статьи 69 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 6) и 7) пункта 17 статьи 69 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 12, 17 статьи 69 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 11, 12 и 17 статьи 69 Закона о банках и банковской деятельности справок о наличии и номере банковского счета и выписки по банковскому счету, деньги на котором не подлежат взысканию в случаях, предусмотренных статьей 741 Гражданского кодекса и пунктом 9 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".