

**Отчет о проведении правового мониторинга
нормативных правовых актов в сфере осуществления
наличного денежного обращения в Республике Казахстан**

I. Введение.

Наименование отрасли (подотрасли) законодательства:

Законодательство, регулирующее осуществление контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения.

Перечень нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства:

- Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке, анализируемую отрасль регулируют непосредственно подпункты 5), 8-1), 8-2), 8-3), 20), 24-2) и 35) статьи 8, подпункт 17) пункта 2 статьи 15 Закона, определяющие полномочия Национального Банка в указанной подотрасли);

- Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан» (анализируемую отрасль регулируют непосредственно подпункты 5), 8), 12), 13), 14), 32), 34), 35), 38) абзаца второго пункта 14 Положения о Национальном Банке);

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 сентября 2019 года № 159 «Об утверждении Инструкции по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Республике Казахстан»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2019 года № 176 «Об утверждении Правил выдачи лицензии юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231 «Об утверждении Правил осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 266 «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2020 года № 14 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой».

Целевые группы:

- банки второго уровня;
- филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан;
- Национальный оператор почты;
- юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (далее – инкассаторские организации);

- юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – *Национальный Банк*) на обменные операции с наличной иностранной валютой (далее – *уполномоченные организации*).

Описание отрасли (подотрасли), ее цели и задачи в системе государственного управления, объект и субъект регулирования. Осуществление Национальным Банком контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения осуществляется посредством регулирования и контроля:

- осуществления кассовых операций с наличными деньгами и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и инкассаторских организациях;

- соответствия устройства помещений, используемых для осуществления кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, обменных операций с наличной иностранной валютой, банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, инкассаторских и уполномоченных организаций;

- соответствия нормам лицензирования, в том числе квалификационным требованиям инкассаторских организаций.

Цель: обеспечение организации наличного денежного обращения на территории страны для поддержания стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

Задача: обеспечение регулирования субъектов финансового рынка в области наличного денежного обращения на территории Республики Казахстан.

Объект: кассовые операции с наличными деньгами и операции по инкассации банкнот, монет и ценностей.

Субъект: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальный оператор почты, инкассаторские и уполномоченные организации.

II. Ретроспективный анализ отрасли (подотрасли) законодательства

№ п/п	Временной период анализируемой подотрасли законодательства	Наименование законодательного акта	Описание внесенных изменений и (или) дополнений концептуального характера (с указанием структурных элементов законодательного акта)	Основания корректировки и изначально заявленные цели	Фактические последствия (результаты внесенных корректировок)
1.	2020 – 2025 гг.	Закон о Национальном Банке (в части регулирования контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения)	Законом о Национальном Банке установлено, что Национальный Банк является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, а также выпуск банкнот и монет в обращение, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Республики Казахстан осуществляются исключительно Национальным Банком. В этой связи, и для законодательного закрепления за Национальным Банком организации наличного денежного обращения на территории страны и его регулирования, как единого бизнес-процесса, в Законе о Национальном Банке закреплена его указанная функция (подпункт 3) части первой статьи 8). Для осуществления своевременного и надлежащего обеспечения наличными деньгами население страны Национальный Банк утверждает единые требования по		

		<p>осуществлению кассовых операций с наличными деньгами и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, в том числе выдает лицензию инкассаторским организациям, а также регулирует соответствие устройств помещений, используемых для осуществления кассовых операций, операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, обменных операций с наличной иностранной валютой. При этом, регулирование контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения направлено на повышение кассовой дисциплины, недопущение инцидентов, сопряженных с жизнью и здоровьем непосредственно самих работников финансовых организаций и сохранности вверенных им ценностей населения страны.</p> <p>В 2020 – 2021 годах в части регулирования контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения концептуальные изменения в законодательство не вносились.</p> <p>В 2022 году в Закон о Национальном Банке были внесены изменения, направленные на совершенствование:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) квалификационных требований, предъявляемых к инкассаторским организациям. В частности, в 2022 году в Закон о Национальном Банке закреплены дополнительные: требования к организационно-правовой форме инкассаторских организаций, к размеру и порядку формирования уставного капитала, квалификационные требования к учредителям (участникам) и работникам инкассаторской организации, осуществляющим непосредственно инкассацию банкнот, монет и ценностей; 2) порядка оказания государственной услуги инкассаторским организациям. В 2022 году в Закон о Национальном Банке закреплены подвиды оказываемых государственных услуг, предусмотрены процедура заслушивания заявителей, порядок обжалования в соответствии с требованиями Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – АППК); 3) организации деятельности по перевозке, хранению и инкассации банкнот, монет и ценностей инкассаторскими организациями (<i>применение специальных оснащенных средств перевозки оптимизация требований к пересчету, сортировке и хранению и др.</i>). <p>Изменения в ведомственные нормативные правовые акты (далее – НПА) Национального Банка по вопросам регулирования контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения, как правило, обусловлены необходимостью их приведения в соответствие с поправками в Закон о Национальном Банке и иные вышестоящие НПА.</p> <p>На сегодняшний день действуют 5 постановлений Правления Национального Банка, регулирующих анализируемую подотрасль законодательства.</p> <p>В 2023 году в ведомственные акты Национального Банка, регулирующие анализируемую подотрасль, вносились</p>
--	--	---

		<p>изменения, направленные на их приведение в соответствии с обновлениями в АППК.</p> <p>В 2024 году в НПА Национального Банка, регламентирующие вопросы организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, инкассаторских и уполномоченных организаций, были приведены в соответствии с требованиями национального и межгосударственного стандартов, в которых изложены актуальные методы защиты помещений от угроз взлома и проникновения.</p> <p>В 2025 году в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2022 года № 872 «О мерах по де бюрократизации деятельности государственного аппарата» пересмотрены статьи 8 и 15 Закона о Национальном Банке, в новой редакции изложено Положение о Национальном Банке, регламентирующие функции и полномочия Национального Банка. При этом в части функций по регулированию анализируемой подотрасли концептуальные нововведения не вносились.</p> <p>Таким образом, ретроспективный анализ в части регулирования контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения показывает, что нормы законодательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствуют целям и задачам правового регулирования в сфере осуществления наличного денежного обращения в Республике Казахстан; - обеспечивают эффективное нормативное обеспечение политики Национального Банка в области регулирования и контроля наличного денежного обращения в Республике Казахстан; - обеспечивают содействие в осуществлении государственной политики по организации наличного денежного обращения на территории страны для поддержания стабильности финансовой системы Республики Казахстан.
--	--	---

III. Анализ стратегических целей и целевых индикаторов

№ п/п	Наименование документа Системы государственного планирования или иного документа планирования	Цель (результат, который необходимо достигнуть в соответствии с документом Системы государственного планирования	Наименование действующего нормативного правового акта либо принятого или разрабатываемого в реализацию цели (с указанием структурного элемента	Сведения о содержании норм, направленных либо способствующих достижению цели (правовые инструменты)	Оценка норм права на предмет достижения целей (насколько нормативное регулирование позволяет достичь их). *В случае отсутствия необходимых
-------	---	--	--	---	---

		или иного документа планирования)	нормативного правового акта, проекта нормативного правового акта)		норм права/правовых инструментов вырабатываются соответствующие предложения
<p>В Стратегическом плане Национального Банка на 2024-2028 годы, утвержденном приказом Председателя Национального Банка от 28 декабря 2023 года № 259, отдельной стратегической цели (целевого индикатора) по вопросам регулирования контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения не предусмотрено.</p>					

IV. Анализ исполнения обязательств, вытекающих из международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан

№ п/п	Наименование международного договора	Обязательство Республики Казахстан (с указанием структурного элемента международного договора)	Наименование действующего нормативного правового акта либо принятого или разрабатываемого во исполнение обязательства (с указанием структурного элемента нормативного правового акта, проекта нормативного правового акта)	Сведения о содержании норм, направленных либо способствующих исполнению обязательств (правовые инструменты) *В случае отсутствия необходимых норм права/правовых инструментов вырабатываются соответствующие предложения
<p>Обязательства Казахстана в части осуществления организации наличного денежного обращения, вытекающих из международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, отсутствуют.</p>				

V. Анализ правоприменительной практики

№ п/п	Наименование нормативного правового акта	Структурный элемент нормативного правового акта	Описание проблемных вопросов	Источники информации	Принятые или принимаемые меры
1	Закон о Национальном Банке, постановления Правления Национального Банка	Нормы, регламентирующие вопросы контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения	<p>В целом при реализации норм Закона и ведомственных НПА Национального Банка обеспечивается единообразная правоприменительная практика.</p> <p>При этом, субъекты регулирования обращаются в Национальный Банк за разъяснением отдельных норм законодательства. Как правило, поступающие запросы связаны с конкретной ситуацией отдельного физического или юридического лица.</p> <p>Основные вопросы, по которым обращаются в Национальный Банк:</p>	Информационная система «e-Otinish»	За 1 полугодие 2025 года в Национальный Банк поступило 19 запросов от физических и юридических лиц по вопросам осуществления Национальным Банком контрольно-надзорных функций в сфере наличного

			<ul style="list-style-type: none"> - вопросы оформления документов по совершению кассовых операций; - вопросы по сохранности ценностей; - соблюдения норм квалификационных требований; - вопросы по осуществлению операций по инкассации банкнот, монет и ценностей; - вопросы цифровизации при осуществлении операций; - вопросы оптимизации при совершении кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей; - вопросы по устройству помещений, предназначенных для проведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей и др. 		<p>денежного обращения.</p> <p>По обращениям физических и юридических лиц Национальный Банк представляет разъяснения норм законодательства, запрашиваемых в обращениях.</p> <p>Меры разъяснительного характера покрывают запросы физических и юридических лиц и не требуют проведения дополнительных мероприятий.</p>
--	--	--	--	--	---

VI. Анализ степени стабильности отрасли (подотрасли) законодательства

№ п/п	Наименование нормативного правового акта	Наименование нормативного правового акта, которым вносились изменения и (или) дополнения	Структурный элемент нормативного правового акта, в который внесены изменения и (или) дополнения	Обоснование внесенного изменения и (или) дополнения
Конституционные законы, кодексы, консолидированные законы, законы				
-				
Нормативные правовые указы Президента Республики Казахстан				
-				
Нормативные правовые постановления Правительства Республики Казахстан				
-				
Ведомственные нормативные правовые акты				
1.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2020 года № 14 «Об утверждении Правил организации	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2024 года № 88 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2020 года № 14 «Об утверждении Правил	Пункт 11, подпункт 3) пункта 13, пункты 14, 16, 17, 22 и 23	Изменения внесены в целях приведения отдельных норм (касающихся помещений кассового узла) в соответствие с требованиями национального и межгосударственного стандартов, в которых изложены актуальные методы защиты помещений от угроз взлома и проникновения.

<p>охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»</p>	<p>организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»</p>		<p>Вместе с тем, предусмотрен переходный период в течение 2-х лет (с момента официального опубликования) для финансовых организаций и в течение 5 лет для Национального оператора почты.</p>
<p>Степень стабильности отрасли: 0,6 (стабильное регулирование подотрасли законодательства)</p>			

В соответствии с пунктом 29 Правил проведения правового мониторинга, утвержденных приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 11 июля 2023 года № 471, периодом определения степени стабильности правового регулирования является **год, предшествующий году проведения правового мониторинга.**

Руководствуясь указанной нормой, при расчете индекса стабильности анализируемой подотрасли учтено количество законодательных и подзаконных актов, которыми вносились изменения и дополнения за 2024 – 2025 годы.

Следует отметить, что в 2025 году в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2022 года № 872 «О мерах по деbüroкратизации деятельности государственного аппарата» пересмотрены статьи 8 и 15 Закона о Национальном Банке, регламентирующие функции и полномочия Национального Банка, в новой редакции изложено Положение о Национальном Банке. При этом в части функций по регулированию анализируемой подотрасли содержательно изменения не вносились (*осуществлен внутривидовый перенос норм о контрольно-надзорных функциях Национального Банка в сфере наличного денежного обращения из одних статей в другие в целях оптимизации, без предметного изменения положений*).

Справочно.

Индекс стабильности отрасли (подотрасли) законодательства определен путем сложения стабильности видов нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства, по следующей формуле:

$$S_{\text{общ.}} = S_Z + S_U + S_{PP} + S_V,$$

где:

$S_{\text{общ.}}$ – индекс стабильности отрасли (подотрасли) законодательства;

S_Z – индекс стабильности законов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства;

S_U – индекс стабильности нормативных правовых указов Президента Республики Казахстан, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства;

S_V – индекс стабильности ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства.

Индекс стабильности ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства, определен по следующей формуле:

$$S_V = \frac{A_V / B_V}{30} * 100,$$

где:

$A_V = 1$ (количество ведомственных нормативных правовых актов, которыми вносились изменения и (или) дополнения в ведомственные нормативные правовые акты, регулирующие отрасль (подотрасль) законодательства);

$B_V = 5$ (общее количество ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства);

30 – процентное значение вида нормативного правового акта.

Так,

$$S_V = (1/5)/30 * 100 = 0,6$$

$$S_{\text{общ.}} = 0+0+0,6 = 0,6$$

VII. Юридический анализ

№ п/п	Вид, дата принятия, номер и наименование нормативного правового акта, выявленного в ходе проведения правового мониторинга	Структурный элемент (часть, абзац, подпункт, пункт, статья) нормативного правового акта	Описание выявленного недостатка	Предпринимаемые или принятые меры по устранению выявленных недостатков (в том числе наименование проекта нормативного правового акта, стадия разработки либо согласования)
1	2	3	4	5
Противоречащие нормы				
1	-			
Потенциально не соответствующие Конституции Республики Казахстан нормы				
2	-			
Устаревшие нормы				
3.1.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года	Преамбула, пункты 1, 2, 7 и дополнение параграфом 2-1 и приложениями 4-1 и 4-2.	1. Согласно Закону Республики Казахстан от 30 июня 2025 года № 205-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты	Разработан проект постановления Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в

<p>№ 231 «Об утверждении Правил осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»</p>		<p>Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации» и в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2022 года № 872 «О мерах по дебюрократизации деятельности государственного аппарата» полномочия Национального Банка по утверждению НПА перенесены на уровень Положения о Национальном Банке.</p> <p>2. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 19 сентября 2025 года № 219-VIII внесены изменения в заголовок Закона Республики Казахстан</p>	<p>некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам наличного денежного обращения и признании утратившим силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан».</p> <p>Проект постановления находится на стадии внутреннего согласования в Национальном Банке и планируется к размещению на внешних ресурсах для публичного обсуждения.</p>
<p>3.2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 сентября 2019 года № 159 «Об утверждении Инструкции по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Республике Казахстан»</p>	<p>Весь нормативный правовой акт</p>	<p>«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>В этой связи в постановлениях Правления Национального Банка требуется актуализация отсылочных норм на вышестоящие НПА.</p> <p>Также в целях оптимизации регулирования планируется консолидировать постановление Правления от 12 сентября 2019 года № 159 с постановлением Правления Национального Банка от 29 ноября 2019 года № 231.</p>	
<p>3.3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2019 года № 176 «Об утверждении Правил выдачи</p>	<p>Преамбула, пункты 1 и подпункт 10) пункта 2.</p>	<p>12 сентября 2019 года № 159 с постановлением Правления Национального Банка от 29 ноября 2019 года № 231.</p>	

	лицензии юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»			
3.4.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 266 «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»	Преамбула и пункт 1.	Согласно Закону Республики Казахстан от 30 июня 2025 года № 205-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации» и в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2022 года № 872 «О мерах по дебюрократизации деятельности государственного аппарата» полномочия Национального Банка по утверждению НПА перенесены на уровень Положения о Национальном Банке. В этой связи в постановлениях Правления Национального Банка требуется актуализация отсылочных норм на вышестоящие НПА.	Проект постановления Правления Национального Банка по актуализации отсылочных норм на стадии разработки.
3.5.	Постановление Правления Национального Банка Республики	Преамбула и пункт 1	Согласно Закону Республики Казахстан от 30 июня 2025 года № 205-VIII «О внесении изменений и	Проект постановления Правления Национального Банка по актуализации

<p>Казахстан от 24 февраля 2020 года № 14 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»</p>		<p>дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации» и в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2022 года № 872 «О мерах по деbüroкратизации деятельности государственного аппарата» полномочия Национального Банка по утверждению НПА перенесены на уровень Положения о Национальном Банке.</p> <p>В этой связи в постановлениях Правления Национального Банка требуется актуализация отсылочных норм на вышестоящие НПА.</p>	<p>отсылочных норм на стадии разработки.</p>	
Коррупциогенные нормы				
4	-			
Дублирующие нормы				
5	-			
Пробелы норм права				
6	-			
Наличие излишних бланкетных и отсылочных норм				
7	-			

Иное (в случае наличия)			
8	-		
Итого: (количество выявленных недостатков права): 5			

VIII. Выводы и предложения

Проведенный анализ законодательства, регулирующего осуществление контрольно-надзорных функций в сфере наличного денежного обращения, в целом показывает **эффективность** нормативного регулирования общественных отношений в данной сфере.

Динамика изменений, вносимых в нормативные правовые акты, демонстрирует **стабильное правовое регулирование отрасли**. Внесение изменений в законодательство, регулирующее анализируемую подотрасль, обусловлено необходимостью повышения кассовой дисциплины, недопущения случаев, сопряженных с жизнью и здоровьем непосредственно самих работников финансовых организаций и сохранности вверенных им ценностей, а также приведения ведомственных актов в соответствие с вышестоящими НПА.

Концептуальных пробелов в регулировании, проблемных вопросов в правоприменительной практике, нормативных барьеров для субъектов финансового рынка в анализируемой области в пределах компетенции Национального Банка **не наблюдается**.

Вместе с тем, в рамках нового Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» прорабатываются сопутствующие поправки в законы Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (далее – *Закон о государственном регулировании*) и «О разрешениях и уведомлениях» в части усиления надзора и контроля за деятельностью финансовых организаций, в частности, предусматривается:

- введение возможности признания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки несостоявшейся в случае отказа проверяемым субъектом в предоставлении всех необходимых сведений и документов, включая их копии, для приобщения к материалам проверки (данная обязанность проверяемого субъекта предусмотрена частью второй пункта 6 статьи 15-3 Закона о государственном регулировании);

- закрепление необходимости предоставления проверяемым субъектом документов и сведений (с возможностью снятия копий), в том числе в электронном виде, для приобщения к материалам проверки;

- закрепление полномочий проверяющих работников осуществлять аудио, фото- и видеосъемку и использовать записи технических средств контроля, приборов наблюдения и фиксации, фото-, видеоаппаратуры, относящиеся к предмету проверки или профилактического контроля и надзора (по аналогии с нормами, предусмотренными подпунктами 2-1) и 2-2) пункта 1 статьи 154 Предпринимательского кодекса).

Указанные меры обусловлены правоприменительной практикой и направлены на совершенствование правового регулирования контрольно-надзорных функций Национального Банка в сфере наличного денежного обращения.

IX. Информация по мерам, направленным на устранение выявленных недостатков норм права.

№ п/п	Наименование акта	Выработанная рекомендация	Срок реализации
	Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан: 1) от 12 сентября 2019 года № 159 «Об утверждении Инструкции по организации автомобильных инкассаторских перевозок в Республике Казахстан»;	Актуализировать отсылочные нормы на нормативные правовые акты, приводимые в постановлениях Правления	Не регламентирован, в рамках текущей нормотворческой деятельности

<p>2) от 8 ноября 2019 года № 176 «Об утверждении Правил выдачи лицензии юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;</p> <p>3) от 29 ноября 2019 года № 231 «Об утверждении Правил осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;</p> <p>4) от 31 декабря 2019 года № 266 «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей»;</p> <p>5) от 24 февраля 2020 года № 14 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой».</p>	<p>Национального Банка, в связи с принятием:</p> <p>- Закона от 30 июня 2025 года № 205-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации»;</p> <p>- Закона от 19 сентября 2025 года № 219-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».</p>	
--	---	--

**Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан**

Д. Вагапов

